Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ"О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе"

Принят Государственной Думой 14 июня 2011 года

Одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 52, ст. 5033, 5037; 2004, N 27, ст. 2711; 2005, N 1, ст. 45; 2006, N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; 2009, N 9, ст. 1043; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 19, ст. 2291; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905) следующие изменения:

1) часть третью статьи 1 изложить в следующей редакции:

"Небанковская кредитная организация:

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона (далее - небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.";

2) в статье 5:

а) в части первой:

в пункте 4 слово "расчетов" заменить словами "переводов денежных средств";

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).";

б) дополнить частью седьмой следующего содержания:

"Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.";

3) в части второй статьи 11 третье предложение изложить в следующей редакции: "Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей.", дополнить предложением следующего содержания: "Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении указанных лицензий, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей.";

4) в части первой статьи 13 слова "в статье 13.1 настоящего Федерального закона" заменить словами "в Федеральном законе "О национальной платежной системе";

5) статью 13.1 признать утратившей силу;

6) в статье 14:

а) дополнить подпунктом 9 следующего содержания:

"9) анкеты кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

о наличии у этих лиц высшего профессионального образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа);

о наличии (об отсутствии) судимости.";

б) дополнить частью второй следующего содержания:

"Положения подпункта 8 части первой настоящей статьи не распространяются на случай представления документов для государственной регистрации

небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и получения ею лицензии на осуществление банковских операций.";

7) часть вторую статьи 15 изложить в следующей редакции:

"Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, а принятие такого решения в отношении небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - в срок, не превышающий трех месяцев.";

8) абзац второй подпункта 1 части первой статьи 16 дополнить словами "(для кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - отсутствие у них высшего профессионального образования)";

9) в статье 26:

а) часть тринадцатую изложить в следующей редакции:

"Операторы платежных систем не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.";

б) дополнить частью восемнадцатой следующего содержания:

"Операционные центры, платежные клиринговые центры не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, полученные при оказании операционных услуг, клиринговых услуг участникам платежной системы, за исключением передачи информации в рамках платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.";

в) дополнить частью девятнадцатой следующего содержания:

"Положения настоящей статьи распространяются на сведения об операциях клиентов кредитных организаций, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).";

г) дополнить частью двадцатой следующего содержания:

"Положения настоящей статьи распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов кредитных организаций и сведения о переводах электронных денежных средств кредитными организациями по распоряжению их клиентов.";

10) в статье 27:

а) часть первую после слов "на хранении в кредитной организации,"

дополнить словами "а также на остаток электронных денежных средств";

б) часть вторую изложить в следующей редакции:

"При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.";

в) часть третью после слов "на хранении в кредитной организации," дополнить словами "а также на остаток электронных денежных средств";

11) в статье 28:

а) в части первой слова "создаваемые в установленном порядке расчетные центры и" исключить;

б) дополнить частью седьмой следующего содержания:

"Кредитные организации вправе осуществлять переводы денежных средств в рамках платежных систем, соответствующих требованиям Федерального закона "О национальной платежной системе".";

12) часть пятую статьи 29 после слов "держателем этой карты," дополнить словами "либо об отсутствии такого вознаграждения,", дополнить словами "либо об отсутствии такого вознаграждения".

Статья 2

Пункт 1 статьи 7 Закона Российской Федерации от 21 марта 1991 года N 943-I "О налоговых органах Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, N 15, ст. 492; Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, N 34, ст. 1966; N 33, ст. 1912; 1993, N 12, ст. 429; Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, N 28, ст. 3484; 2002, N 1, ст. 2; 2003, N 21, ст. 1957; 2004, N 27, ст. 2711; 2005, N 30, ст. 3101; 2006, N 31, ст. 3436; 2009, N 29, ст. 3599) дополнить абзацем следующего содержания:

"Осуществлять контроль за соблюдением платежными агентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", банковскими платежными агентами и банковскими платежными субагентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом "О национальной платежной системе", обязанностей по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), использованию платежными агентами, поставщиками, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами специальных банковских счетов для осуществления расчетов, а также налагать штрафы на организации и индивидуальных предпринимателей за нарушение указанных требований.".

Статья 3

Часть четвертую статьи 37 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года N 2300-I "О защите прав потребителей" (в редакции Федерального закона от 9 января 1996 года N 2-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, N 15, ст. 766; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 3, ст. 140; 1999, N 51, ст. 6287; 2004, N 52, ст. 5275; 2006, N 31, ст. 3439; 2009, N 23, ст. 2776) после слов "банковскому платежному агенту" дополнить словом "(субагенту)".

Статья 4

Утратила силу с 1 сентября 2013 г.

Статья 5

Внести в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824; 1999, N 28, ст. 3487; 2000, N 2, ст. 134; 2003, N 27, ст. 2700; N 52, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3231; 2005, N 45, ст. 4585; 2006, N 31, ст. 3436; 2007, N 1, ст. 28, 31; N 18, ст. 2118; 2008, N 26, ст. 3022; N 48, ст. 5500, 5519; 2009, N 52, ст. 6450; 2010, N 31, ст. 4198; N 45, ст. 5752; N 48, ст. 6247; N 49, ст. 6420; 2011, N 1, ст. 16) следующие изменения:

1) пункт 2 статьи 23 дополнить подпунктом 1.1 следующего содержания:

"1.1) о возникновении или прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств - в течение семи дней со дня возникновения (прекращения) такого права;";

2) пункт 3 статьи 45 дополнить подпунктом 1.1 следующего содержания:

"1.1) с момента передачи физическим лицом в банк поручения на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства без открытия счета в банке денежных средств, предоставленных банку физическим лицом, при условии их достаточности для перечисления;";

3) в статье 46:

а) наименование дополнить словами ", а также за счет его электронных денежных средств";

б) пункт 1 дополнить словами "и его электронные денежные средства";

в) абзац второй пункта 2 после слов "индивидуального предпринимателя" дополнить словами ", а также поручения налогового органа на перевод электронных денежных средств налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя";

г) дополнить пунктом 6.1 следующего содержания:

"6.1. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального

предпринимателя налоговый орган вправе взыскать налог за счет электронных денежных средств.

Взыскание налога за счет электронных денежных средств налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя производится путем направления в банк, в котором находятся электронные денежные средства, поручения налогового органа на перевод электронных денежных средств на счет налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя в банке.

Поручение налогового органа на перевод электронных денежных средств должно содержать указание реквизитов корпоративного электронного средства платежа налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя, с использованием которого должен быть осуществлен перевод электронных денежных средств, указание подлежащей переводу суммы, а также реквизитов счета налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя.

Взыскание налога может производиться за счет остатков электронных денежных средств в рублях, а при их недостаточности за счет остатков электронных денежных средств в иностранной валюте. При взыскании налога за счет остатков электронных денежных средств в иностранной валюте и указании в поручении налогового органа на перевод электронных денежных средств валютного счета налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя банк осуществляет перевод электронных денежных средств на этот счет.

При взыскании налога за счет остатков электронных денежных средств в иностранной валюте и указании в поручении налогового органа на перевод электронных денежных средств рублевого счета налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя руководитель (заместитель руководителя) налогового органа одновременно с поручением налогового органа на перевод электронных денежных средств направляет поручение банку на продажу не позднее следующего дня иностранной валюты налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя. Расходы, связанные с продажей иностранной валюты, осуществляются за счет налогоплательщика (налогового агента). Банк осуществляет перевод электронных денежных средств на рублевый счет налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату перевода электронных денежных средств.

При недостаточности или отсутствии электронных денежных средств налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя в день получения банком поручения налогового органа на перевод электронных денежных средств такое поручение исполняется по мере получения электронных денежных средств.

Поручение налогового органа на перевод электронных денежных средств исполняется банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения им указанного поручения, если взыскание налога производится за счет остатков электронных денежных средств в рублях, и не позднее двух операционных дней, если взыскание налога производится за

счет остатков электронных денежных средств в иностранной валюте.";

д) пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя либо его электронных денежных средств или при отсутствии информации о счетах налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя либо информации о реквизитах его корпоративного электронного средства платежа, используемого для переводов электронных денежных средств, налоговый орган вправе взыскать налог за счет иного имущества налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя в соответствии со статьей 47 настоящего Кодекса.";

е) пункт 8 дополнить словами "либо приостановление переводов электронных денежных средств";

4) в статье 48:

а) абзац первый пункта 1 после слов "денежных средств на счетах в банке" дополнить словами ", электронных денежных средств, переводы которых осуществляются с использованием персонифицированных электронных средств платежа,";

б) подпункт 1 пункта 5 дополнить словами "и электронных денежных средств, переводы которых осуществляются с использованием персонифицированных электронных средств платежа";

5) пункт 3 статьи 60 после слов "на счете налогоплательщика" дополнить словами "или остатка его электронных денежных средств";

6) в статье 76:

а) наименование после слов "в банках" дополнить словами ", а также переводов электронных денежных средств";

б) в пункте 1:

абзац первый после слов "в банке" дополнить словами "и переводов электронных денежных средств";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Приостановление переводов электронных денежных средств означает прекращение банком всех операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, если иное не предусмотрено пунктом 2 настоящей статьи.";

в) в пункте 2:

абзац первый после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денежных средств";

абзац второй после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денежных средств";

дополнить новым абзацем четвертым следующего содержания:

"Приостановление переводов электронных денежных средств налогоплательщика-организации в случае, предусмотренном настоящим пунктом, означает прекращение банком операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, в пределах суммы, указанной в решении налогового органа.";

абзац четвертый считать абзацем пятым;

дополнить абзацем следующего содержания:

"Приостановление переводов электронных денежных средств в иностранной валюте налогоплательщика-организации в случае, предусмотренном настоящим пунктом, означает прекращение банком операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, в пределах суммы в иностранной валюте, эквивалентной указанной в решении налогового органа сумме в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату начала действия приостановления перевода электронных денежных средств в иностранной валюте указанного налогоплательщика.";

г) в пункте 3:

абзац первый после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денежных средств";

абзац второй после слов "по счетам" дополнить словами "и переводов электронных денежных средств";

д) в пункте 4:

абзац первый после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денежных средств";

абзац второй после слов "налогоплательщика-организации" дополнить словами "и переводов его электронных денежных средств";

абзац третий изложить в следующей редакции:

"Порядок направления в банк в электронном виде решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств или решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств устанавливается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.";

абзац четвертый после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денежных средств";

абзац пятый после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денежных средств";

е) пункт 5 после слов "операции по которым приостановлены," дополнить

словами "а также об остатках электронных денежных средств, перевод которых приостановлен,", дополнить словами "и о переводах его электронных денежных средств";

ж) пункт 6 после слов "в банке" дополнить словами ", переводов его электронных денежных средств";

з) в пункте 7:

абзац первый после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денежных средств", после слов "таких операций" дополнить словами ", таких переводов", дополнить словами ", решения налогового органа об отмене приостановления переводов его электронных денежных средств";

абзац второй после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денежных средств";

дополнить абзацем следующего содержания:

"В случае, если после принятия решения о приостановлении переводов электронных денежных средств налогоплательщика-организации в банке изменились наименование налогоплательщика-организации и (или) реквизиты корпоративного электронного средства платежа налогоплательщика-организации, переводы электронных денежных средств с использованием которого приостановлены по этому решению налогового органа, указанное решение подлежит исполнению банком также в отношении налогоплательщика-организации, изменившей свое наименование, и переводов электронных денежных средств с использованием корпоративного электронного средства платежа, имеющего измененные реквизиты.";

и) пункт 8 после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денежных средств";

к) дополнить пунктом 9.3 следующего содержания:

"9.3. Положения пунктов 9, 9.1 и 9.2 настоящей статьи применяются также в случае приостановления переводов электронных денежных средств налогоплательщика-организации.";

л) пункт 10 после слов "в банке" дополнить словами "и переводов его электронных денежных средств";

м) в пункте 11 слова "а также" исключить, дополнить словами ", а также в отношении приостановления переводов электронных денежных средств указанных лиц";

н) пункт 12 после слов "по счетам налогоплательщика-организации" дополнить словами "и переводов его электронных денежных средств", дополнить словами "и предоставлять этой организации право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств";

7) в статье 86:

а) в пункте 1:

абзац первый после слов "индивидуальным предпринимателям" дополнить словами "и предоставляют им право использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств";

абзац второй после слов "(индивидуального предпринимателя)" дополнить словами ", о предоставлении права или прекращении права организации (индивидуального предпринимателя) использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа", слова "открытия, закрытия или изменения реквизитов такого счета" заменить словом "события";

абзац третий после слов "реквизитов счета" дополнить словами ", о предоставлении права или прекращении права организации (индивидуального предпринимателя) использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа";

абзац четвертый после слов "реквизитов счета" дополнить словами ", о предоставлении права или прекращении права организации (индивидуального предпринимателя) использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа";

б) в пункте 2:

абзац первый после слов "(индивидуальных предпринимателей)" дополнить словами ", а также справки об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств";

в абзаце втором слова "а также" исключить, после слов "в банке" дополнить словами ", а также справки об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств";

абзац третий изложить в следующей редакции:

"Указанная в настоящем пункте информация может быть запрошена налоговым органом после вынесения решения о взыскании налога, а также в случае принятия решений о приостановлении операций по счетам организации (индивидуального предпринимателя), приостановлении переводов электронных денежных средств или об отмене приостановления операций по счетам организации (индивидуального предпринимателя) и приостановления переводов электронных денежных средств.";

в) пункт 4 дополнить словами ", а также в отношении корпоративных электронных средств платежа указанных лиц, используемых для переводов электронных денежных средств";

8) пункт 1 статьи 102 дополнить подпунктом 6 следующего содержания:

"6) предоставляемых в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах, предусмотренную Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг".";

9) дополнить статьей 135.2 следующего содержания:

"Статья 135.2. Нарушение банком обязанностей, связанных с электронными денежными средствами

1. Предоставление права организации, индивидуальному предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, использовать корпоративное электронное средство платежа для переводов электронных денежных средств без предъявления этим лицом свидетельства (уведомления) о постановке на учет в налоговом органе, а равно предоставление указанного права при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении переводов электронных денежных средств этого лица

влекут взыскание штрафа в размере 20 тысяч рублей.

2. Несообщение в установленный срок банком налоговому органу сведений о предоставлении (прекращении) права организации, индивидуальному предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа

влечет взыскание штрафа в размере 40 тысяч рублей.

3. Исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении переводов электронных денежных средств налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента его поручения на перевод электронных денежных средств, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога (авансового платежа), сбора, пеней, штрафа,

влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, но не более суммы задолженности, а при отсутствии задолженности - в размере 20 тысяч рублей.

4. Неправомерное неисполнение банком в установленный настоящим Кодексом срок поручения налогового органа на перевод электронных денежных средств

влечет взыскание штрафа в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 процента за каждый календарный день просрочки.

5. Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия остатка электронных денежных средств налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, в отношении которого в банке находится поручение налогового органа,

влечет взыскание штрафа в размере 30 процентов не поступившей в результате таких действий суммы.

6. Непредставление банком справок об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в налоговый орган в

соответствии с пунктом 2 статьи 86 настоящего Кодекса и (или) несообщение об остатках электронных денежных средств, переводы которых приостановлены, в соответствии с пунктом 5 статьи 76 настоящего Кодекса, а также представление справок с нарушением установленного срока или справок, содержащих недостоверные сведения,

влекут взыскание штрафа в размере 10 тысяч рублей.";

10) статью 136 изложить в следующей редакции:

"Статья 136. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней

Штрафы, указанные в статьях 132 - 135.2, взыскиваются в порядке, аналогичном предусмотренному настоящим Кодексом порядку взыскания санкций за налоговые правонарушения.".

Статья 6

Внести в Бюджетный кодекс Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3823; 2005, N 1, ст. 8; 2007, N 18, ст. 2117; 2010, N 19, ст. 2291) следующие изменения:

1) в пункте 2 статьи 160.1:

а) дополнить новым абзацем седьмым следующего содержания:

"предоставляет информацию, необходимую для уплаты денежных средств физическими и юридическими лицами за государственные и муниципальные услуги, а также иных платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах в соответствии с порядком, установленным Федеральном законом от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг";";

б) абзац седьмой считать абзацем восьмым;

2) в пункте 1 статьи 166.1:

а) дополнить новым абзацем двадцать вторым следующего содержания:

"осуществляет создание, ведение, развитие и обслуживание Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах;";

б) дополнить абзацем двадцать третьим следующего содержания:

"устанавливает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" порядок ведения Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах;";

в) абзац двадцать второй считать абзацем двадцать четвертым.

Статья 7

Статью 28 Федерального закона от 25 февраля 1999 года N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, N 9, ст. 1097; 2001, N 26, ст. 2590; 2004, N 34, ст. 3536; 2009, N 18, ст. 2153) дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Сделка, совершенная кредитной организацией - участником платежной системы, центральным платежным клиринговым контрагентом, расчетным центром платежной системы, по которой кредитная организация несет обязательства в результате определения платежных клиринговых позиций на нетто-основе в рамках платежной системы, при условии соответствия указанной сделки требованиям Федерального закона "О национальной платежной системе" не может быть признана недействительной по основаниям, предусмотренным настоящей статьей.".

Статья 8

Исключена.

Статья 9

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2006, N 31, ст. 3446; 2007, N 16, ст. 1831; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; 2010, N 30, ст. 4007) следующие изменения:

1) в статье 7:

а) в пункте 1.1 слова "установление и идентификация выгодоприобретателя" заменить словами "представителя клиента и (или) выгодоприобретателя";

б) в пункте 1.2 слова "установление и идентификация выгодоприобретателя" заменить словами "представителя клиента и (или) выгодоприобретателя";

в) дополнить пунктом 1.4 следующего содержания:

"1.4. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя не проводится при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, если сумма перевода не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случая, если у работников кредитной организации, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.";

г) дополнить пунктом 1.5 следующего содержания:

"1.5. Кредитная организация вправе поручать на основании договора другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту проведение идентификации клиента -

физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств.";

д) дополнить пунктом 1.6 следующего содержания:

"1.6. В случае, указанном в пункте 1.5 настоящей статьи, кредитная организация, поручившая проведение идентификации, несет ответственность за соблюдение требований по идентификации, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.";

е) дополнить пунктом 1.7 следующего содержания:

"1.7. Кредитные организации, организации федеральной почтовой связи, которым поручено проведение идентификации, несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации в соответствии с настоящим Федеральным законом. Банковские платежные агенты несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией.";

ж) дополнить пунктом 1.8 следующего содержания:

"1.8. В случае несоблюдения установленных требований по идентификации лицо, которому в соответствии с пунктом 1.5 настоящей статьи кредитная организация поручила проведение идентификации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней). Несоблюдение установленных требований по идентификации также может являться основанием для одностороннего отказа от исполнения договора кредитной организации с указанным лицом.";

з) дополнить пунктом 1.9 следующего содержания:

"1.9. Лица, которым кредитной организацией поручено проведение идентификации в соответствии с пунктом 1.5 настоящей статьи, должны передавать кредитной организации в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации, в порядке, предусмотренном договором, в течение срока, устанавливаемого Банком России по согласованию с уполномоченным органом.";

и) дополнить пунктом 1.10 следующего содержания:

"1.10. Кредитная организация обязана сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым кредитной организацией поручено проведение идентификации.";

к) в абзаце девятом пункта 2 слово "рекомендаций" заменить словом "требований";

2) в статье 8:

а) в части третьей слова "до пяти рабочих дней" заменить словами "до 30 суток";

б) дополнить новой частью четвертой следующего содержания:

"По решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.";

в) части четвертую и пятую считать соответственно частями пятой и шестой;

3) часть вторую статьи 10 дополнить словами "или на основе принципа взаимности".

Статья 10

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1, ст. 1; N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4295; 2003, N 27, ст. 2700, 2708, 2717; N 46, ст. 4434; N 50, ст. 4847, 4855; N 52, ст. 5037; 2004, N 31, ст. 3229; N 34, ст. 3529, 3533; 2005, N 1, ст. 9, 13, 45; N 10, ст. 763; N 13, ст. 1075, 1077; N 19, ст. 1752; N 27, ст. 2719, 2721; N 30, ст. 3104, 3131; N 50, ст. 5247; 2006, N 1, ст. 10; N 2, ст. 172; N 10, ст. 1067; N 12, ст. 1234; N 17, ст. 1776; N 18, ст. 1907; N 19, ст. 2066; N 23, ст. 2380; N 31, ст. 3420, 3433, 3438, 3452; N 45, ст. 4641; N 50, ст. 5279; N 52, ст. 5498; 2007, N 1, ст. 21, 29, 33; N 16, ст. 1825; N 26, ст. 3089; N 30, ст. 3755; N 31, ст. 4007, 4008; N 41, ст. 4845; N 43, ст. 5084; N 46, ст. 5553; 2008, N 18, ст. 1941; N 20, ст. 2251; N 30, ст. 3604; N 49, ст. 5745; N 52, ст. 6235, 6236; 2009, N 7, ст. 777; N 23, ст. 2759, 2776; N 26, ст. 3120, 3122; N 29, ст. 3597, 3642; N 30, ст. 3739; N 45, ст. 5267; N 48, ст. 5711, 5724; N 52, ст. 6412; 2010, N 1, ст. 1; N 21, ст. 2525; N 23, ст. 2790; N 27, ст. 3416; N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4002, 4005, 4006, 4007; N 31, ст. 4158, 4164, 4193, 4195, 4206, 4207, 4208; N 41, ст. 5192, 5193; N 49, ст. 6409; 2011, N 1, ст. 10, 23, 54; N 7, ст. 901, 905; N 15, ст. 2039; N 17, ст. 2310; N 19, ст. 2715) следующие изменения:

1) в статье 15.1:

а) наименование изложить в следующей редакции:

"Статья 15.1. Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, а также нарушение требований об использовании специальных банковских счетов";

б) в абзаце первом слово "Нарушение" заменить словами "1. Нарушение";

в) дополнить частью 2 следующего содержания:

"2. Нарушение платежными агентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", банковскими платежными агентами и банковскими платежными субагентами, осуществляющими деятельность в соответствии с

Федеральным законом "О национальной платежной системе", обязанностей по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), а равно неиспользование платежными агентами, поставщиками, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами специальных банковских счетов для осуществления соответствующих расчетов -

влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.";

2) главу 15 дополнить статьей 15.36 следующего содержания:

"Статья 15.36. Неисполнение предписания Банка России, направленного им при осуществлении надзора в национальной платежной системе

Повторное в течение года неисполнение оператором платежной системы, операционным центром, платежным клиринговым центром предписания Банка России, направленного им при осуществлении надзора в национальной платежной системе, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.";

3) часть 1 статьи 23.1 после цифр "15.33," дополнить словами "15.36 (за исключением административных правонарушений, совершенных кредитной организацией),";

4) в статье 28.3:

а) пункт 81 части 2 изложить в следующей редакции:

"81) должностные лица Банка России - об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 15.26, частями 1 - 4 статьи 15.27, статьей 15.36 (за исключением административных правонарушений, совершенных кредитной организацией) настоящего Кодекса;";

б) в абзаце первом части 4 слова "и уполномоченными органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации" заменить словами ", уполномоченными органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и Банком России";

5) в статье 32.2:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

"3. Сумма административного штрафа вносится или переводится лицом, привлеченным к административной ответственности, в кредитную организацию, в том числе с привлечением банковского платежного агента или банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с Федеральным законом "О национальной платежной системе", организацию федеральной почтовой связи либо платежному агенту, осуществляющему деятельность в соответствии с Федеральным законом от 3

июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".";

б) часть 5 после слов "свидетельствующего об уплате административного штрафа," дополнить словами "и информации об уплате административного штрафа в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах,";

в) дополнить частью 8 следующего содержания:

"8. Банк или иная кредитная организация, организация федеральной почтовой связи, платежный агент, осуществляющий деятельность по приему платежей физических лиц, или банковский платежный агент (субагент), осуществляющий деятельность в соответствии с Федеральным законом "О национальной платежной системе", которым уплачивается сумма административного штрафа, обязаны незамедлительно после уплаты административного штрафа лицом, привлеченным к административной ответственности, направлять информацию об уплате административного штрафа в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах, предусмотренную Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг".".

Статья 11

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907) следующие изменения:

1) абзац четвертый части первой статьи 3 изложить в следующей редакции:

"обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.";

2) статью 4 дополнить пунктом 4.1 следующего содержания:

"4.1) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;";

3) абзац пятый пункта 8 статьи 13 изложить в следующей редакции:

"обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы;";

4) дополнить статьей 62.1 следующего содержания:

"Статья 62.1. Банк России устанавливает для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренных пунктом 1 части третьей статьи 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", следующие обязательные нормативы:

1) норматив достаточности собственных средств (капитала), определяемый как отношение суммы собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) устанавливается в размере 2 процентов;

2) норматив ликвидности, определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Норматив ликвидности устанавливается в размере 100 процентов.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, обязаны управлять операционным риском и обеспечивать бесперебойность осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводам денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, представляют отчетность в Банк России ежеквартально.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводам денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, представляют отчетность в Банк России раз в полгода.

Порядок и формы представления отчетности небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, устанавливаются нормативными актами Банка России.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, вправе размещать денежные средства, предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно:

1) на корреспондентском счете в Банке России;

2) на депозитах Банка России;

3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами их управления, в порядке, установленном Банком России для банков, состоящих на учете в системе

обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.";

5) часть первую статьи 73 изложить в следующей редакции:

"Статья 73. Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России и применяет предусмотренные настоящим Федеральным законом меры по отношению к нарушителям.";

6) часть четвертую статьи 74 изложить в следующей редакции:

"К кредитной организации не могут быть применены Банком России меры, предусмотренные частями первой и второй настоящей статьи, если со дня совершения нарушения истекло пять лет. Меры, предусмотренные настоящей статьей, не могут применяться Банком России в связи с невыполнением кредитной организацией (ее филиалом) положений документов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами или предписаниями Банка России.";

7) главу XII признать утратившей силу;

8) дополнить главой XII.1 следующего содержания:

"Глава XII.1. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы

Статья 82.1. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы осуществляются Банком России в соответствии с Федеральным законом "О национальной платежной системе".

Направления развития национальной платежной системы определяются стратегией развития национальной платежной системы, принимаемой Банком России.

Статья 82.2. Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России и осуществляет за ней наблюдение.

Статья 82.3. Банк России устанавливает правила наличных расчетов, включая ограничения наличных расчетов между юридическими лицами, а также расчетов с участием граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Банк России устанавливает правила, формы и стандарты безналичных расчетов.".

Статья 12

Внести в Федеральный закон от 22 мая 2003 года N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 21, ст. 1957; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3599; 2010, N 31, ст. 4161) следующие изменения:

1) абзац девятый статьи 1 после слов "банковского платежного агента," дополнить словом "субагента,";

2) пункт 4 статьи 2 после слов "банковских платежных агентов," дополнить словом "субагентов,";

3) в статье 4:

а) абзац второй пункта 1 после слов "банковскими платежными агентами," дополнить словом "субагентами,";

б) абзац первый пункта 1.1 после слов "банковским платежным агентом," дополнить словом "субагентом,", после слов "банковскими платежными агентами," дополнить словом "субагентами,";

4) абзац первый пункта 1 статьи 5 после слов "банковскими платежными агентами," дополнить словом "субагентами,".

Статья 13

Статью 54 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 126-ФЗ "О связи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 28, ст. 2895; 2004, N 35, ст. 3607; 2006, N 10, ст. 1069) дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Денежные средства, являющиеся авансом абонента - физического лица за услуги связи, могут быть использованы для увеличения остатка электронных денежных средств такого абонента в соответствии с Федеральным законом "О национальной платежной системе".".

Статья 14

Внести в Федеральный закон от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 50, ст. 4859; 2005, N 30, ст. 3101; 2006, N 31, ст. 3430; 2007, N 1, ст. 30; 2008, N 30, ст. 3606) следующие изменения:

1) в статье 10:

а) дополнить частью 1.1 следующего содержания:

"1.1. Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, а также осуществлять

переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов.";

б) часть 3 дополнить словами ", за исключением случаев, установленных частью 1.1 настоящей статьи";

2) в статье 14:

а) абзац первый части 2 дополнить словами ", а также переводами электронных денежных средств";

б) часть 3 дополнить пунктом 9 следующего содержания:

"9) перевода без открытия банковского счета физическим лицом - резидентом в пользу нерезидента на территории Российской Федерации, получения физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидента, осуществляемых в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода.".

Статья 15

Часть 2 статьи 5 Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2008, N 52, ст. 6225) дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5) являющиеся электронными денежными средствами.".

Статья 16

Часть 3 статьи 40 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434) после слова "организациями" дополнить словами ", организациями - операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры при осуществлении ими деятельности в соответствии с Федеральным законом "О национальной платежной системе".

Статья 17

Внести в Федеральный закон от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 41, ст. 4849) следующие изменения:

1) статью 70:

а) дополнить частью 12 следующего содержания:

"12. Положения настоящей статьи применяются также в случае обращения взыскания на электронные денежные средства должника, перевод которых осуществляется с использованием персонифицированных электронных

средств платежа, корпоративных электронных средств платежа.";

б) дополнить частью 13 следующего содержания:

"13. На денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, открытом в соответствии с Федеральным законом "О национальной платежной системе", не может быть обращено взыскание по обязательствам оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента или участника платежной системы.";

2) статью 71 дополнить частью 7 следующего содержания:

"7. Положения настоящей статьи применяются также в случае обращения взыскания на электронные денежные средства должника, перевод которых осуществляется с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа.";

3) статью 72 дополнить частью 10 следующего содержания:

"10. Положения настоящей статьи применяются также в случае обращения взыскания на электронные денежные средства должника, перевод которых осуществляется с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа.".

Статья 18

Исключена с 1 августа 2011 г.

Статья 19

Внести в Федеральный закон от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 23, ст. 2758; N 48, ст. 5739; 2010, N 19, ст. 2291) следующие изменения:

1) статью 1 дополнить частью 3 следующего содержания:

"3. К отношениям, регулируемым настоящим Федеральным законом, нормы Федерального закона "О национальной платежной системе" применяются только в части осуществления Банком России мониторинга в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 35 указанного Федерального закона.";

2) пункт 3 статьи 2 после слов "юридическое лицо" дополнить словами ", за исключением кредитной организации,";

3) в статье 4:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

"3. Поставщик обязан предоставить по запросу плательщика информацию о платежных агентах, осуществляющих прием платежей в его пользу, о местах приема платежей, а также обязан предоставить налоговым органам по их запросам перечень платежных агентов, осуществляющих прием платежей в его пользу, и информацию о местах приема платежей.";

б) часть 7 дополнить новым вторым предложением следующего содержания: "При таком привлечении соответствующие полномочия платежного субагента не требуют нотариального удостоверения.";

в) в части 14 слово "отдельный" заменить словом "специальный";

г) в части 15 слово "отдельный" заменить словом "специальный";

д) дополнить частью 16 следующего содержания:

"16. По специальному банковскому счету платежного агента могут осуществляться следующие операции:

1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;

3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

4) списание денежных средств на банковские счета.";

е) дополнить частью 17 следующего содержания:

"17. Осуществление других операций по специальному банковскому счету платежного агента не допускается.";

ж) дополнить частью 18 следующего содержания:

"18. Поставщик при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей обязан использовать специальный банковский счет. Поставщик не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами.";

з) дополнить частью 19 следующего содержания:

"19. По специальному банковскому счету поставщика могут осуществляться операции:

1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

2) списание денежных средств на банковские счета.";

и) дополнить частью 20 следующего содержания:

"20. Осуществление других операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается.";

к) дополнить частью 21 следующего содержания:

"21. Кредитные организации не вправе выступать операторами по приему платежей или платежными субагентами, а также заключать договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с

поставщиками или операторами по приему платежей.";

4) в статье 7:

а) дополнить частью 4 следующего содержания:

"4. Контроль за соблюдением платежными агентами обязанностей по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), а также по использованию платежными агентами и поставщиками специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей осуществляют налоговые органы Российской Федерации.";

б) дополнить частью 5 следующего содержания:

"5. Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии специальных банковских счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Справки о наличии специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, а также выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в банке могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения контроля, предусмотренного частью 4 настоящей статьи, в отношении этих организаций (индивидуальных предпринимателей).";

в) дополнить частью 6 следующего содержания:

"6. Форма (форматы) и порядок направления налоговыми органами запроса в банк устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форма и порядок предоставления банками информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Форматы предоставления банками в электронном виде информации по запросам налоговых органов утверждаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.";

г) дополнить частью 7 следующего содержания:

"7. Операторы по приему платежей обязаны выдавать налоговым органам сведения об осуществленных расчетах в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Сведения об осуществленных расчетах могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения контроля, предусмотренного частью 4 настоящей статьи.";

д) дополнить частью 8 следующего содержания:

"8. Форма (форматы) и порядок направления налоговым органом запроса оператору по приему платежей устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области

налогов и сборов. Форма и порядок предоставления оператором по приему платежей информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форматы предоставления операторами по приему платежей в электронном виде информации по запросам налоговых органов утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.";

5) статью 8 дополнить частью 4 следующего содержания:

"4. Прием платежей без зачисления принятых от физических лиц наличных денежных средств на специальный банковский счет, указанный в частях 14 и 15 статьи 4 настоящего Федерального закона, а также получение поставщиком денежных средств, принятых платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами, указанными в части 18 статьи 4 настоящего Федерального закона, не допускаются.".

Статья 20

Внести в Федеральный закон от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 31, ст. 4179; 2011, N 15, ст. 2038) следующие изменения:

1) исключен;

2) главу 5 дополнить статьей 21.3 следующего содержания:

"Статья 21.3. Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах

1. Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах является информационной системой, предназначенной для размещения и получения информации об уплате физическими и юридическими лицами платежей за оказание государственных и муниципальных услуг, услуг, указанных в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также иных платежей, в случаях, предусмотренных федеральными законами.

2. Создание, ведение, развитие и обслуживание Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах осуществляет Федеральное казначейство.

3. Порядок ведения Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах устанавливает Федеральное казначейство по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Указанным порядком определяются:

1) перечень информации, необходимой для уплаты, включая подлежащую уплате сумму, за государственные и муниципальные услуги, услуги, указанные в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, а также иных платежей, в случаях, предусмотренных федеральными законами,

порядок ее получения и предоставления;

2) перечень информации об уплате государственных и муниципальных услуг, услуг, указанных в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, а также иных платежей, в случаях, предусмотренных федеральными законами, порядок ее получения и предоставления;

3) порядок доступа к Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах.

4. Банк, иная кредитная организация, организация федеральной почтовой связи, территориальный орган Федерального казначейства (иной орган, осуществляющий открытие и ведение лицевых счетов в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации), в том числе производящие расчеты в электронной форме, а также иные органы или организации, через которые производится уплата денежных средств заявителем за государственные и муниципальные услуги, услуги, указанные в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, а также иных платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обязаны незамедлительно направлять информацию об их уплате в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах.

5. Государственные и муниципальные учреждения после осуществления начисления суммы, подлежащей оплате заявителем за предоставляемые услуги, указанные в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, а также иных платежей, в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязаны незамедлительно направлять информацию, необходимую для ее уплаты, в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах.".

Статья 21

Внести в Федеральный закон от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 48, ст. 6252) следующие изменения:

1) в статье 116:

а) часть 14 изложить в следующей редакции:

"14. Уплата таможенных платежей, авансовых платежей, пеней, процентов, штрафов в соответствии с настоящим Федеральным законом может осуществляться с применением устройств, предназначенных для совершения операций с использованием электронных средств платежа, без возможности приема (выдачи) наличных денежных средств (далее - электронные терминалы), а также через платежные терминалы или банкоматы.";

б) часть 15 изложить в следующей редакции:

"15. При уплате таможенных платежей, авансовых платежей, пеней, процентов, штрафов с использованием электронных терминалов, платежных терминалов и банкоматов информационный обмен между участниками расчетов осуществляют юридические лица, ответственные за поступление на счет Федерального казначейства и (или) на счет, определенный

международным договором государств - членов Таможенного союза, денежных средств, уплаченных с использованием электронных терминалов, платежных терминалов и банкоматов, а также обеспечивающие надлежащее исполнение принимаемых на себя обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации путем предоставления банковских гарантий и (или) внесения денежных средств (денег) на счет Федерального казначейства. Требования к указанным юридическим лицам, порядок организации взаимодействия между ними, плательщиками таможенных пошлин, налогов и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела, определяются Правительством Российской Федерации.";

в) часть 16 изложить в следующей редакции:

"16. Порядок и технологии совершения операций по уплате таможенных платежей, авансовых платежей, пеней, процентов, штрафов с использованием электронных терминалов, платежных терминалов и банкоматов определяются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела.";

2) часть 2 статьи 117 изложить в следующей редакции:

"2. Для целей выпуска товаров при уплате таможенных пошлин, налогов в безналичном порядке подтверждением исполнения обязанности плательщика по уплате таможенных пошлин, налогов является поступление сумм таможенных пошлин, налогов на счета, указанные в статье 116 настоящего Федерального закона, а при уплате таможенных пошлин, налогов с использованием электронных терминалов, платежных терминалов или банкоматов в соответствии с частью 15 статьи 116 настоящего Федерального закона таким подтверждением является документ, сформированный электронным терминалом, платежным терминалом или банкоматом, в том числе в электронном виде, подтверждающий осуществление перевода денежных средств на счета, указанные в статье 116 настоящего Федерального закона. С момента формирования указанного документа перевод денежных средств, осуществляемый в целях уплаты таможенных пошлин, налогов, становится безотзывным.".

Статья 22

Признать утратившими силу:

1) пункт 2 статьи 1 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 140-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" и статью 37 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3439);

2) пункт 1 статьи 1 Федерального закона от 3 июня 2009 года N 121-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 23, ст. 2776);

3) пункт 1 статьи 1 Федерального закона от 1 июля 2010 года N 148-ФЗ "О

внесении изменений в статьи 13.1 и 29 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 27, ст. 3432).

Статья 23

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Абзацы третий и четвертый подпункта "а" пункта 2 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Пункты 1 - 7, 9 и 10 статьи 5 настоящего Федерального закона вступают в силу не ранее чем по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

4. Подпункты "а" и "б" пункта 9 и пункт 11 статьи 1, статьи 4 и 7, пункты 2, 3 и подпункт "а" пункта 4 статьи 10, пункты 1 - 3, 7 и 8 статьи 11, статья 16, подпункт "б" пункта 1 статьи 17, статья 18 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

5. Пункт 8 статьи 5, подпункты "б" и "в" пункта 5 статьи 10, статья 20 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2013 года.

6. Положения пункта 1 статьи 166.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) применяются с 1 января 2013 года.

7. Кредитные организации, имеющие на день вступления в силу настоящего Федерального закона право осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, вправе осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе переводы электронных денежных средств.

8. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона прием платежей без зачисления принятых от физических лиц наличных денежных средств на специальный банковский счет, указанный в частях 14 и 15 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (в редакции настоящего Федерального закона), а также получение поставщиком денежных средств, принятых платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами, указанными в части 18 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (в редакции настоящего Федерального закона), не допускаются.

9. Действие положений частей 14 и 15 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (в редакции настоящего

Федерального закона) распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

10. Действие положений части 21 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на отношения, возникшие из договоров, ранее заключенных кредитными организациями с поставщиками и операторами по приему платежей и подлежащих расторжению со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент Российской Федерации	Д. Медведев

Москва, Кремль

27 июня 2011 года

N 162-ФЗ