

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

26 февраля 2021 г.

№ _____

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации
В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации».

- Приложение:
1. Текст законопроекта на 9 л.
 2. Пояснительная записка на 3 л.
 3. Перечень актов федерального законодательства и иных нормативных правовых актов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу на 1 л.
 4. Финансово-экономическое обоснование на 1 л.
 5. Материалы по законопроекту на магнитном носителе -1 шт.

Депутат Государственной Думы

 **А.К. Луговой**



Государственная Дума ФС РФ
Дата 26.02.2021 10:51
№1119605-7: 1.1

Вносится депутатом
Государственной Думы
А.К. Луговым

Проект № _____

№ 1119605-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»

Статья 1

Внести Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012 № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19; ст. 2315, 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, 14; 2016, № 27, 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456; 2018, № 27, ст. 3952, 2019 № 27, ст. 3538, № 31, ст. 4423)

следующие изменения:

1) в статье 14:

1.1) часть 1 дополнить пунктом 4 в следующей редакции:

«4) для принятия от юридического лица, индивидуального предпринимателя наличных денежных средств с применением банкоматов для

зачисления сумм принятых наличных денежных средств на банковские счета такого юридического лица, индивидуального предпринимателя.»;

1.2) дополнить частью 2.1. в следующей редакции:

«2.1. Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с оператором по переводу денежных средств, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления деятельности, указанной в пункте 4 части 1 настоящей статьи. При таком привлечении соответствующие полномочия банковского платежного субагента не требуют нотариального удостоверения.»;

1.3) дополнить частью 3.1. в следующей редакции:

«3.1. Привлечение оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента, привлечение банковским платежным агентом банковского платежного субагента для осуществления деятельности, указанной в пункте 4 части 1 настоящей статьи, осуществляется на основании договора между оператором по переводу денежных средств, привлечшим банковского платежного агента, и оператором по переводу денежных средств, открывшим банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя, на который производится зачисление принятых от юридического лица, индивидуального предпринимателя наличных денежных средств, за исключением случая, предусмотренного частью 3.2 настоящей статьи, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) осуществлении операций банковским платежным агентом

(субагентом) от имени оператора по переводу денежных средств, привлечшего банковского платежного агента;

2) использовании банковским платежным агентом (субагентом) специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме принятых от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств;

3) осуществлении банковским платежным агентом (субагентом) обязанности по сдаче оператору по переводу денежных средств, открывшему специальный банковский счет (счета) банковскому платежному агенту (субагенту), наличных денежных средств, принятых от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, для зачисления на свой специальный банковский счет (счета) в срок не более трех рабочих дней с момента их изъятия из банкомата, расположенного на территории муниципального образования с численностью населения менее десяти тысяч человек и в срок не более одного рабочего дня с момента изъятия денежных средств из банкомата, расположенного на территории муниципального образования с численностью населения более десяти тысяч человек;

4) наличии возможности получения оператором по переводу денежных средств, привлечшим банковского платежного агента, с использованием программных и технических средств такого оператора по переводу денежных средств информации о каждой операции юридического лица, индивидуального предпринимателя по внесению наличных денежных средств в банкомат не позднее 24 часов 00 минут по местному времени календарного

дня совершения такой операции, исчисляемому по месту нахождения оператора по переводу денежных средств, привлекшего банковского платежного агента;

5) наличии возможности получения оператором по переводу денежных средств, привлекшим банковского платежного агента, с использованием программных и технических средств такого оператора по переводу денежных средств информации об изъятии банковским платежным агентом (субагентом) из банкомата принятых от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет (счета) банковского платежного агента (субагента). Получение указанной информации должно быть обеспечено в срок не позднее 24 часов 00 минут по местному времени календарного дня такого изъятия, исчисляемому по месту нахождения оператора по переводу денежных средств, привлекшего банковского платежного агента;

б) применении банковским платежным агентом (субагентом) контрольно-кассовой техники, подтверждении принятия наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники;

7) предоставлении банковским платежным агентом (субагентом) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям информации, предусмотренной частью 8 настоящей статьи;

8) соблюдении оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом) порядка внесения наличных денежных средств юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, предусмотренного частью 13 настоящей статьи;

9) запрете для банковского платежного субагента привлечения других лиц к осуществлению операций, предусмотренных пунктом 4 части 1 настоящей статьи.»;

1.4) дополнить частью 3.2. в следующей редакции:

«3.2. Оператор по переводу денежных средств вправе привлечь банковского платежного агента, банковский платежный агент вправе привлечь банковского платежного субагента для осуществления деятельности, указанной в пункте 4 части 1 настоящей статьи, в отношении клиентов такого оператора по переводу денежных средств, при одновременном соблюдении условий, указанных в пунктах 1-9 части 3.1 настоящей статьи.»;

1.5) в части 5 после слов «предусмотренные соответственно пунктом 3 части 3» дополнить словами «, пунктом 2 части 3.1»;

1.6) в абзаце 1 части 6 после слов «предусмотренным пунктом 3 части 3» дополнить словами «, пунктом 2 части 3.1»;

1.7) часть 6 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«б) зачисление принятых от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств в случае осуществления банковским платежным агентом (субагентом) деятельности, предусмотренной пунктом 4 части 1 настоящей статьи.»;

1.8) в части 7 после слов «предусмотренным пунктом 3 части 3» дополнить словами «, пунктом 2 части 3.1»;

1.9) абзац 1 части 8 изложить в следующей редакции:

«8. При привлечении банковского платежного агента (субагента) для осуществления операций банковского платежного агента (субагента), а также для осуществления деятельности, предусмотренной пунктом 4 части 1 настоящей статьи, в каждом месте осуществления указанных операций до начала осуществления каждой операции физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям должна предоставляться следующая информация:»;

1.10) пункт 4 части 8 после запятой дополнить словами «, а в случае осуществления банковским платежным агентом (субагентом) деятельности, предусмотренной пунктом 4 части 1 настоящей статьи, - реквизиты договора, указанного в части 3.1 настоящей статьи, за исключением случая, предусмотренного частью 3.2 настоящей статьи;»;

1.11) пункт 5 части 8 после слов «физическим лицом» дополнить словами «, юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем»;

1.12) часть 9 после слов «физическим лицам» дополнить словами «, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям»;

1.13) в части 10 слово «клиентов» заменить словами «физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей»;

1.14) в части 11 слово «клиентов» заменить словами «физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей»;

1.15) дополнить частью 12 в следующей редакции:

«12. Порядок, условия привлечения оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента, банковским платежным агентом банковского платежного субагента для осуществления деятельности, предусмотренной пунктом 4 части 1 настоящей статьи, устанавливаются во внутренних документах оператора по переводу денежных средств с учетом порядка внесения наличных денежных средств юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, предусмотренного частью 13 настоящей статьи.»;

1.16) дополнить частью 13 в следующей редакции:

«13. Порядок внесения банковскому платежному агенту (субагенту) наличных денежных средств юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями для зачисления сумм принятых наличных денежных средств на их банковские счета устанавливается нормативными актами Банка России, договором, указанным в части 3.1 настоящей статьи, за исключением случая, предусмотренного частью 3.2 настоящей статьи, договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, а также договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом.».

2) в статье 14.2:

2.1) в части 1 после слов «физических лиц» дополнить словами «, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей»;

2.2.) дополнить частью 2.1 в следующей редакции:

«2.1. В случае привлечения оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента, банковским платежным агентом банковского платежного субагента для осуществления деятельности, предусмотренной пунктом 4 части 1 статьи 14 настоящего Федерального закона, оператор по переводу денежных средств вправе направлять запросы в адрес банковских платежных агентов (субагентов) для получения от них информации обо всех специальных банковских счетах, предусмотренных пунктом 2 части 3.1 статьи 14 настоящего Федерального закона, используемых банковскими платежными агентами (субагентами) для целей осуществления деятельности от имени оператора по переводу денежных средств, выписок по указанным специальным банковским счетам для осуществления контроля использования банковскими платежными агентами (субагентами) специального банковского счета (счетов). А также осуществлять хранение в течение 5 лет указанной информации и результатов контроля за деятельностью банковского платежного агента, осуществляющего деятельность, предусмотренную пунктом 4 части 1 статьи 14.»;

2.3) в части 4 слово «клиенту» заменить словами «физическому лицу, юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю»;

2.4) в части 5 слово «клиенту» заменить словами «физическому лицу, юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О

применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 21, ст. 1957; 2016, № 27, ст. 4223; 2018, № 28, ст. 4156; № 49, ст. 7497, 2019, № 23, ст. 2912, 2019, № 30, ст. 4140) следующие изменения:

1) абзац 26 статьи 1.1 после слов «под расчетами понимаются также» дополнить словами «прием (получение) банковскими платежными агентами (субагентами), осуществляющими свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» от юридического лица, индивидуального предпринимателя наличных денежных средств для зачисления сумм принятых наличных денежных средств на банковские счета таких юридических лиц, индивидуальных предпринимателей,»;

2) абзац 3 пункта 4 статьи 4.7 после слов «физическим лицом» дополнить словами «юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем».

Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации

В.В. Путин



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона
«О внесении изменений в Федеральный закон
«О национальной платежной системе» и Федеральный закон
«О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении
расчетов в Российской Федерации»

Концепцией проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (далее – Проект) предусмотрено расширение функционала банковских платежных агентов (субагентов) путем предоставления им права приема наличных денежных средств от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей для зачисления сумм принятых наличных на банковские счета таких юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Поправки направлены на устранение одной из существенных проблем для малого и микробизнеса, связанной с высокой административной и финансовой нагрузкой при внесении наличной выручки на счет, а также недостаточным количеством отделений и устройств для приема наличности в шаговой доступности.

Малые и микропредприятия на сегодня занимают существенную долю бизнеса. Зачастую расходы на инкассацию достигают 20% выручки таких предприятий и складываются из нескольких составляющих - кассовое обслуживание, затраты на перевозку, пересчет наличности и т.д. Высокие расходы способствуют тому, что многие организации отказываются от

внесения наличных на счет и ведут расчеты наличными в нарушение закона, что способствует росту теневой экономики.

Текущее законодательство, а также подзаконные акты Банка России разрешают вносить выручку на счет организации через автоматическое приемное устройство, принадлежащее кредитной организации, что, несомненно, способствует снижению расходов на инкассацию. Однако, на сегодняшний день, только крупнейшие кредитные организации с разветвленной сетью и инфраструктурой способны обеспечить расстановку и содержание таких устройств.

При этом многие банки не имеют ресурсов на поддержание такой сети собственных автоматических приемных устройств, но имеют разветвленную сеть банковских платежных агентов (субагентов) с большим количеством банкоматов по всей территории Российской Федерации, в том числе в удаленных регионах. Использование оборудования банковских платежных агентов (субагентов) для внесения наличной выручки позволило бы организациям в любое время сдавать наличные денежные средства для зачисления на свой расчетный счет в шаговой доступности, даже в случае отсутствия в регионе отделения того банка, в котором открыт счет.

Вместе с тем, Проектом предусмотрен механизм заключения межбанковских соглашений, что позволит обеспечить доступ к инфраструктуре банкоматов банковских платежных агентов (субагентов) для организаций, являющихся клиентами любой кредитной организации.

Поскольку действующая редакция Федерального закона «О национальной платежной системе» предусматривает в отношении банковских платежных агентов (субагентов) право осуществлять прием наличных денежных средств только от физических лиц, Проектом предусмотрено расширение данной функции путем предоставления банковским платежным агентам (субагентам) права от имени кредитной организации осуществлять прием наличных денежных средств от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей для зачисления на их счета.

Принятие предлагаемых Проектом поправок будет способствовать снижению нелегального оборота наличной выручки, повышению доступности финансовых услуг в отдаленных регионах, минимизации расходов на инкассацию, в первую очередь, для малого и микробизнеса, развитию и укреплению финансового рынка.

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, cursive letters and flourishes.

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства и иных нормативно правовых актов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу актов федерального законодательства, нормативно правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти.

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, cursive letters, likely representing the name of the official who signed the document.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»

Принятие федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, cursive letters, likely representing the author or official responsible for the document.