



КИВИ Банк (акционерное общество)
Россия, 117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1
Рег. №2241 от 21 января 1993 года
Тел.: +7 (495) 231-36-45, 231-36-46
Факс: +7 (495) 231-36-47
e-mail: bankinfo@qiwi.ru, web: www.qiwi.com

06.09.2016 г.

Банковским платежным агентам

О применении Закона №103-ФЗ от 03.06.2009 года

«О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Закона №161-ФЗ от 27.06.2011 года «О национальной платежной системе»

Уважаемые коллеги!

КИВИ Банк (АО) (далее – Банк) выражает Вам благодарность за сотрудничество!

В связи с поступающими вопросами в части использования специальных банковских счетов направляем вам разъяснения применения на практике норм Федерального закона от 03.06.2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ) и Федерального закона от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ).

На практике одно и то же юридическое лицо может одновременно выступать и в качестве платежного агента, и в качестве банковского платежного агента (субагента). Принимая во внимание, что деятельность платежного агента и деятельность банковского платежного агента (субагента) регулируются положениями различных федеральных законов (Законом № 103-ФЗ и Законом № 161-ФЗ соответственно), устанавливающих различные режимы работы по специальным банковским счетам платежного агента и банковского платежного агента (субагента), то лицу, совмещающему указанные виды деятельности, должен быть открыт специальный банковский счет (счета) платежного агента и специальный банковский счет (счета) банковского платежного агента (субагента).

Невыполнение данного требования является административным правонарушением, предусмотренным частью 2 статьи 15.1 КоАП РФ.

В связи с вышеизложенным рекомендуем при совмещении вами деятельности банковского платежного агента (субагента) и платежного агента открывать два специальных банковских счета для каждой деятельности отдельно.

С уважением,

Заместитель Председателя Правления
КИВИ Банк (АО)



Ю.С. Суворова

Исполнитель: Носикова Д.С., d.nosikova@qiwi.ru.