

## УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)

В связи со вступлением в силу Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и изменений в Федеральный закон 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» с 29 сентября 2011 года изменяется порядок обслуживания кредитными организациями клиентов Банка – банковских платежных агентов (субагентов), операторов по приему платежей, платежных субагентов и поставщиков.

С 29 сентября 2011 года клиенты Банка, подпадающие под определение банковский платежный агент (субагент), оператор по приему платежей, платежный субагент и поставщик, обязаны использовать специальный банковский счет при осуществлении ими деятельности по приему платежей или переводу денежных средств от физических лиц, режим специального банковского счета установлен Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федеральным законом 03.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». С указанного времени Банк не вправе зачислять и списывать денежные средства с расчетных счетов Клиентов в рамках деятельности по приему платежей или переводу денежных средств от физических лиц.

*На основании изложенного рекомендуем клиентам нашего Банка, которые осуществляют деятельность, предусмотренную Федеральным законом от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федеральным законом 03.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» заключить с Банком договор (ы) специального банковского счета в российских рублях.*

Одновременно сообщаем, что комиссионное вознаграждение за обслуживание специальных банковских счетов взимается согласно Тарифам Банка по обслуживанию счетов юридических лиц (кроме банков) и индивидуальных предпринимателей в валюте Российской Федерации и иностранных валютах и стоимость комиссионного вознаграждения остается такой же как и за обслуживание расчетных счетов.

В связи с вышеизложенным с 27 сентября 2011 года Банком вводятся новые формы анкет:

- Анкета клиента юридического лица, не являющегося кредитной организацией
- Анкета клиента физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, имеющего право распоряжаться счетом.

Убедительная просьба Клиентам нашего Банка, являющимся банковскими платежными агентами (субагентами), операторами по приему платежей, платежными субагентами и поставщиками, представить Анкету с обновлением сведений в срок до 29 сентября 2011 года.

Напоминаем Вам, что в указанных выше случаях Клиент обязан предоставить Банку нотариально заверенные копии документов, подтверждающих осуществление лицом деятельности **банковского платежного агента (субагента), оператора по приему платежей,**

**платежного субагента, поставщика** либо документы, подтверждающие внесение указанных изменений или оригиналы таких документов для последующего заверения их в Банке.

**Форма Анкет приложена в прикрепленном к письму файле, а также бланк Анкеты можно получить в офисах Банка, на сайте Банка <http://www.obrbank.ru/corporate/settlement-cash-operations/>**

**Для Вашего удобства и понимания, есть ли необходимость Вам открывать специальный банковский счет, ниже приведены определения банковского платежного агента, банковского платежного субагента, оператора по приему платежей, платежного субагента и поставщика.**

**Банковским платежным агентом** является юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

2) для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

3) для проведения идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Банковским платежным субагентом** является юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом:

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

2) для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

3) для проведения идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Оператором по приему платежей** являются юридические лица, за исключением кредитной организации, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц и заключившее с поставщиком договор **об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.**

**Платежным субагентом** является платежный агент – юридические лица, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность

по приему платежей физических лиц и заключившее с оператором по приему платежей договор **об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.**

**Поставщиком** является юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающий денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Надеемся на Ваше понимание важности соблюдения Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», изменений в Федеральный закон 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федерального закона № 115-ФЗ от 07.09.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» и дальнейшее плодотворное сотрудничество.

**По вопросам, возникающим при подготовке документов по обновлению сведений о клиенте Вы можете обращаться в подразделения по открытию счетов.**