



Поставщикам товаров/работ/услуг

О требованиях законодательства в связи с вступлением в силу Федерального закона № 161-ФЗ от 27.06.2011г. «О национальной платежной системе», Федерального закона №162-ФЗ от 27.06.2011г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе»

В связи с вступлением в силу с 29 сентября 2011 года вышеуказанных федеральных законов ОАО «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее – Банк) сообщает следующее:

При наличии у Поставщиков договорных отношений с платежными агентами (юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, с 29 сентября 2011 года получение поставщиком денежных средств, принятых платежным агентом в качестве платежей, возможно исключительно с использованием специального банковского счета поставщика. Использование иных банковских счетов для получения денежных средств, принятых платежным агентом в качестве платежей, не допускается.

Специальный банковский счет, открываемый в кредитной организации поставщику для осуществления расчетов с платежным агентом, подлежит открытию на балансовом счете № 40821.

По специальному банковскому счету поставщика могут осуществляться следующие операции:

1. Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
2. Списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается.

Обращаем Ваше внимание, что согласно Кодексу Российской Федерации об административных правонарушениях неиспользование поставщиком специального банковского счета влечет 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.

Использование специального банковского счета не требуется для зачисления платежей физических лиц в рамках договоров с Банком об осуществлении информационного и технологического взаимодействия. По данному договору Банк организывает поступление денежных средств физических лиц на счет Поставщика.

С учетом вышеизложенных требований законодательства:

1. Если сбор платежей физических лиц и их перевод в адрес поставщиков осуществляется только в рамках договора с Банком, открывать специальный банковский счет (40821) Вам не нужно. **Денежные средства физических лиц будут поступать на обычный расчетный счет.**
2. Если кроме договора с Банком, Вы имеете договора о приеме платежей физических лиц с не кредитными организациями, Вы должны открыть специальный банковский счет для зачисления данных поступлений. **Денежные средства физических лиц, собранные в рамках договора с Банком будут поступать на обычный расчетный счет.**

ОАО «Петербургский социальный коммерческий банк» предлагает всем поставщикам, осуществляющим расчеты с платежными агентами, открыть в Банке специальный банковский счет № 40821. Обращайтесь к Начальнику отдела сопровождения корпоративных клиентов Макаровой Надежде Юрьевне по тел. 332-3176, 275-9940 (доб. 1305)

С уважением,
Заместитель Председателя Правления ОАО «ПСКБ»

Копытов С.Ю.