

ПАМЯТКА

Центробанка России «Об электронных денежных средствах»

Настоящая Памятка разработана в целях получения физическими лицами — клиентами кредитных организаций информации:

- об электронных денежных средствах (электронных деньгах),
- о порядке формирования остатка электронных денежных средств,
- особенностях использования электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств,
- а также о предоставляемых услугах по переводу электронных денежных средств.

Под услугами по переводу электронных денежных средств в целях настоящей Памятки понимается осуществление перевода электронных денежных средств, а также совершение иных операций с электронными денежными средствами, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Общие положения об электронных денежных средствах

Электронные денежные средства используются при осуществлении безналичных расчетов.

Электронные денежные средства — это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

Электронными средствами платежа, предназначенными для осуществления перевода электронных денежных средств, являются, в частности, так называемые «электронные кошельки», доступ к которым может осуществляться с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого на этих устройствах специального программного обеспечения, а также банковские предоплаченные карты.

Оказывать услуги по переводу электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе только кредитные организации, уведомившие Банк России в установленном порядке о начале осуществления соответствующей деятельности.

Перечень кредитных организаций, уведомивших Банк России в установленном порядке о начале осуществления деятельности по переводу электронных денежных средств, доступен на официальном сайте Банка

России в информационно — телекоммуникационной сети «Интернет» (cbr.ru/PSystem/?PrtId=oper_zip).

Кредитная организация в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ может отказать клиенту в заключении договора об использовании электронных средств платежа, а также приостановить или прекратить использование клиентом электронных средств платежа в соответствии с договором при нарушении клиентом порядка использования электронных средств платежа.

Электронные денежные средства не подлежат страхованию на основании пункта 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Порядок формирования остатка электронных денежных средств

Клиент может предоставить денежные средства кредитной организации в соответствии с договором как путем их перевода с банковского счета (открытого в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу электронных денежных средств, или в иной кредитной организации), так и без использования банковского счета, в том числе путем внесения клиентом наличных денежных средств в банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций и банковских платежных агентов.

Кроме того, остаток электронных денежных средств клиента может быть увеличен за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого клиента юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, если это предусмотрено договором между кредитной организацией и клиентом.

Кредитная организация не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

Если клиент является абонентом оператора связи, то в отдельных случаях при наличии у такого оператора связи договора с кредитной организацией, оказывающей клиенту услуги по переводу электронных денежных средств, денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента могут быть предоставлены указанной кредитной организации в соответствии с договором, заключенным с клиентом, за счет денежных средств клиента, являющихся авансом за услуги связи.

Остаток электронных денежных средств клиента возникает в момент учета кредитной организацией предоставленных денежных средств. При этом учет кредитной организацией денежных средств может осуществляться позднее их предоставления.

На остаток электронных денежных средств клиента проценты не начисляются.

Порядок использования электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств

Электронные средства платежа для перевода электронных денежных средств используется клиентом на основании договора, заключенного с кредитной организацией, в том числе путем акцепта оферты кредитной организации.

Использование электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств может осуществляться как с проведением процедуры идентификации, в том числе упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», так и без проведения процедуры идентификации.

В случае проведения кредитной организацией процедуры идентификации клиента используемое им электронное средство платежа является персонифицированным. При этом остаток электронных денежных средств клиента в любой момент не должен превышать 600 тысяч рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Банка России.

В случае, если указанная процедура не проводилась, используемое клиентом электронное средство платежа является неперсонифицированным. При этом остаток электронных денежных средств клиента в любой момент не должен превышать 15 тысяч рублей, а общая сумма переводимых клиентом электронных денежных средств с использованием такого электронного средства платежа не должна превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

В случае проведения в отношении клиента процедуры упрощенной идентификации, клиент может использовать неперсонифицированное электронное средство платежа для оплаты товаров (работ, услуг) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток электронных денежных средств клиента в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием такого неперсонифицированного электронного средства платежа не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

Услуги по переводу электронных денежных средств

Электронные денежные средства могут переводиться между клиентами, а также между клиентами и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

При этом клиент, использующий неперсонифицированное электронное средство платежа, в случае, если процедура упрощенной идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может являться плательщиком только при переводе электронных денежных средств юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и не может являться получателем переводимых электронных денежных средств.

Остаток (его часть) электронных денежных средств:

1) при использовании клиентом персонифицированного электронного средства платежа может быть по распоряжению клиента:

- а) переведен на любой банковский счет (в том числе на банковский счет самого клиента или другого физического лица);
- б) переведен без открытия банковского счета;
- в) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией (например, на уплату комиссионного вознаграждения);
- г) выдан клиенту наличными деньгами;

2) при использовании клиентом неперсонифицированного электронного средства платежа, в случае, если в отношении такого клиента проводилась процедура упрощенной идентификации, может быть по распоряжению клиента:

- а) переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- б) переведен на банковский счет клиента;
- в) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;

3) при использовании клиентом неперсонифицированного электронного средства платежа, в случае, если процедура идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может быть по распоряжению клиента:

- а) переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией.

Клиент также вправе получить остаток (его часть) электронных денежных средств наличными деньгами в случае, если используемое им неперсонифицированное электронное средство платежа (независимо от проведения (непроведения) процедуры упрощенной идентификации) является предоплаченной картой. Общая сумма выдаваемых клиенту наличных денег в указанном случае не может превышать 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

При этом в отношении порядка выдачи остатка (его части) электронных денежных средств клиенту наличными деньгами (включая максимальные размеры сумм выдаваемых наличных денег) договором, заключенным клиентом с кредитной организацией, могут быть установлены дополнительные ограничения.

За оказание услуг по переводу электронных денежных средств кредитной организацией с клиента может взиматься комиссионное вознаграждение в соответствии с заключенным с клиентом договором.

Кредитная организация обязана информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления соответствующих уведомлений в порядке, установленном договором с клиентом.