Памятка Банка России «Об электронных денежных средствах»

Настоящая Памятка разработана в целях получения физическими лицами — клиентами кредитных организаций (далее — клиенты) информации об электронных денежных средствах, 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» (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ).

1. Общие положения об электронных денежных средствах

**1.1.** Электронные денежные средства (далее — ЭДС) используются при осуществлении безналичных расчетов.

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

**1.3.** ЭСП, предназначенными для осуществления перевода ЭДС, 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.

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

**1.5.** Перечень кредитных организаций, уведомивших Банк России в установленном порядке о начале осуществления деятельности по переводу ЭДС, доступен на официальном сайте Банка России в информационно — телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://cbr.ru/PSystem/?PrtId=oper_zip>).

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

**1.7.** ЭДС 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».

2. Порядок формирования остатка ЭДС

**2.1.** 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 ЭДС, 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 ЭДС 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.

**2.2.** Кредитная организация не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

**2.3.** 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 ЭДС, денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента могут быть предоставлены указанной кредитной организации в соответствии с договором, заключенным с клиентом, за счет денежных средств клиента, являющихся авансом за услуги связи.

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

**2.5.** На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

3. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС

**3.1.** ЭСП для перевода ЭДС используется клиентом на основании договора, заключенного с кредитной организацией, в том числе путем акцепта оферты кредитной организации.

**3.2.** Использование ЭСП для перевода ЭДС 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.

**3.3.** В случае проведения кредитной организацией процедуры идентификации клиента используемое им ЭСП является персонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать600 тысяч рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Банка России.

**3.4.** В случае, если указанная процедура не проводилась, используемое клиентом ЭСП является неперсонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 15 тысяч рублей, а общая сумма переводимых клиентом ЭДС с использованием такого ЭСП не должна превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

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

4. Услуги по переводу ЭДС

**4.1.** ЭДС могут переводиться между клиентами, а также между клиентами и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

При этом клиент, использующий неперсонифицированное ЭСП, в случае, если процедура упрощенной идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может являться плательщиком только при переводе ЭДС юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и не может являться получателем переводимых ЭДС.

**4.2.** Остаток (его часть) ЭДС:

**1)** при использовании клиентом персонифицированного ЭСП 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 ЭСП, 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 ЭСП, 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) ЭДС наличными деньгами в случае, если используемое им неперсонифицированное ЭСП (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) ЭДС клиенту наличными деньгами (включая максимальные размеры сумм выдаваемых наличных денег) договором, заключенным клиентом с кредитной организацией, могут быть установлены дополнительные ограничения.

**4.3.** За оказание услуг по переводу ЭДС кредитной организацией с клиента может взиматься комиссионное вознаграждение в соответствии с заключенным с клиентом договором.

**4.4.** Кредитная организация обязана информировать клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления соответствующих уведомлений в порядке, установленном договором с клиентом.