Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Об особенностях оказания платежных услуг по переводу электронных денежных средств

МОСКВА
2015

ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ТЕРМИНОЛОГИЯ

Электронные деньги – электронные денежные средства

ЭСП – электронные средства платежа

Закон о национальной платежной системе – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Оператор ЭДС – кредитная организация, которая осуществляет перевод электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Оказывать услуги по переводу электронных денег вправе только кредитные организации (операторы ЭДС).

Перечень операторов ЭДС размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет http://www.cbr.ru/PSystem/?Prtid=oper_zip

Электронные денежные средства или электронные деньги – это денежные средства в рублях или иностранной валюте, предоставленные клиентом оператору ЭДС для исполнения своих денежных обязательств перед третьими лицами.

Электронные деньги учитываются оператором ЭДС без открытия клиенту банковского счета и используются при осуществлении безналичных расчетов. Перевод электронных денег не может превышать сумму денежных средств, предоставленную клиентом оператору ЭДС, то есть превышать остаток электронных денег. Оператор ЭДС не вправе предоставлять денежные средства клиенту посредством договора потребительского кредита (займа) для увеличения остатка электронных денег.

Перевод электронных денег возможен только с использованием электронных средств платежа, например предоплаченной карты. Вид электронного средства платежа определяется в договоре между оператором ЭДС и клиентом.

Электронные деньги не могут размещаться во вклад. На остаток электронных денег проценты не начисляются.

В отличие от вкладов электронные деньги 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».

ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Оператор ЭДС оказывает услугу по переводу электронных денег на основании договора, который определяет порядок перевода электронных денег и порядок использования электронного средства платежа в указанных целях.

До заключения договора оператор ЭДС должен предоставить информацию об условиях оказания услуги по переводу электронных денег и использования электронного средства платежа.

Условия договора могут размещаться на интернет-сайте кредитной организации, экранах банкоматов и платежных терминалов. Важно подробно ознакомиться с ними, поскольку после заключения договора кредитная организация будет вправе потребовать от клиента уплаты денежных средств согласно договору. Следовательно, при наличии любых вопросов по формулировкам договора целесообразно обратиться за консультацией к специалистам кредитной организации.

Важно понимать, что совершение определенных действий может расцениваться кредитной организацией как согласие на заключение договора, например при совершении первой операции с применением предоплаченной карты, запросе баланса об остатке на ней, оплате мобильного контента при недостаточности денежных средств на счете мобильного телефона, использовании платежного терминала, не выдающего сдачу и зачисляющего ее на номер мобильного телефона.

Внимание!

Кредитная организация в соответствии с Законом о национальной платежной системе может отказать в заключении договора или на основании договора приостановить/прекратить использование клиентом электронного средства платежа, если клиент нарушил порядок его использования.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА ПРИ ВЫДАЧЕ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

Выдача электронного средства платежа может осуществляться с проведением или без проведения кредитной организацией процедуры идентификации клиента – физического лица.

Персонифицированное ЭСП выдается в случае так называемой полной идентификации.

Неперсонифицированное ЭСП – в случае упрощенной идентификации. Далее такое электронное средство платежа будет именоваться неперсонифицированным ЭСП с упрощенной идентификацией.

Неперсонифицированное ЭСП выдается без проведения процедуры идентификации.

В самом общем смысле под идентификацией понимается сбор и последующее подтверждение достоверности сведений о клиенте, установленных законодательством Российской Федерации, которые проводит кредитная организация.

Полная идентификация проводится с использованием представленных клиентом лично (или его представителем) оригиналов либо нотариально удостоверенных копий необходимых документов.

Упрощенная идентификация – посредством государственных информационных систем или системы идентификации и аутентификации в случае применения электронной подписи (без представления в обоих указанных случаях оригиналов либо нотариально удостоверенных копий необходимых документов), а также с использованием представленных клиентом лично (или его представителем) оригиналов либо нотариально удостоверенных копий необходимых документов.

При этом в целях проведения упрощенной идентификации клиент может предоставить по своему выбору следующие сведения о себе:

— страховой номер индивидуального лицевого счета в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (СНИЛС);

— идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

— номер полиса обязательного медицинского страхования;

— номер мобильного телефона.

ОСТАТОК ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

В соответствии с договором сформировать остаток электронных денег можно одним из следующих способов:

— переводом со своего банковского счета;

— без использования банковского счета (в том числе путем внесения наличных денежных средств посредством банкоматов и платежных терминалов);

— за счет денежных средств, предоставленных в пользу клиента юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями;

— за счет денежных средств, предоставленных клиентом в качестве аванса за услуги связи оператора мобильной связи.

ТРЕБОВАНИЯ К ОСТАТКУ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

<table>
<tr><th rowspan="2"></th><th rowspan="2">Персонифицированное ЭСП</th><th colspan="2">Неперсонифицированное ЭСП</th></tr>
<tr><th>с упрощенной идентификацией</th><th>без идентификации</th></tr>
<tr><td rowspan="2">Предельный размер остатка электронных денег в любой момент времени</td><td rowspan="2">600 тыс. руб.</td><td>15 тыс. руб. при переводе в пользу физических лиц</td><td rowspan="2">15 тыс. руб.</td></tr>
<tr><td>60 тыс. руб. при переводе в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей</td></tr>
<tr><td>Валюта</td><td>Рубли, иностранная валюта в сумме, эквивалентной предельному размеру остатка по официальному курсу Банка России</td><td>Рубли</td><td>Рубли</td></tr>
</table>

ⓘ В порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации, переводы электронных денег с использованием персонифицированных электронных средств платежа могут быть приостановлены по решению уполномоченных государственных органов, а на остаток электронных денег клиентов, использующих указанные электронные средства платежа, может быть обращено взыскание.

ПЕРЕВОД ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Переводы электронных денег могут осуществляться:

— между физическими лицами;

— между физическими лицами и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

Персонифицированное ЭСП и неперсонифицированное ЭСП с упрощенной идентификацией могут использоваться для перевода электронных денег физическим лицам, прошедшим процедуру идентификации или процедуру упрощенной идентификации, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Неперсонифицированное ЭСП может использоваться для переводов электронных денег только юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

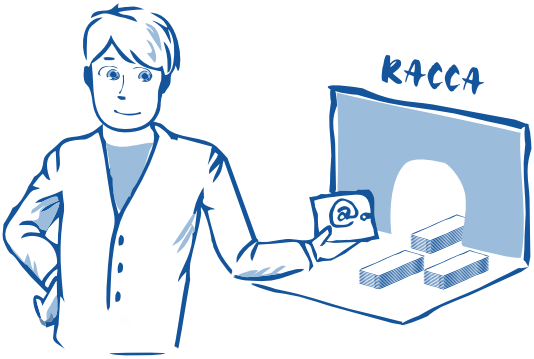
ТРЕБОВАНИЕ К ОБЩЕЙ СУММЕ ПЕРЕВОДИМЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ТЕЧЕНИЕ КАЛЕНДАРНОГО МЕСЯЦА

<table>
<tr><td rowspan="2">Персонифицированное ЭСП</td><td colspan="2">Неперсонифицированное ЭСП</td></tr>
<tr><td>с упрощенной идентификацией</td><td>без идентификации</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Сумма не ограничена</td><td>40 тыс. руб. при переводе в пользу физических лиц</td><td rowspan="2">40 тыс. руб.</td></tr>
<tr><td>200 тыс. руб. при переводе в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей</td></tr>
</table>

За оказание услуг по переводу электронных денег кредитная организация может взимать с клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с заключенным договором.

Оператор ЭДС в соответствии с частью 4 статьи 9 Закона о национальной платежной системе обязан в установленном договором порядке направлять клиенту – физическому лицу уведомление о совершении каждой операции по переводу электронных денег с использованием электронного средства платежа.

ВОЗВРАТ ОСТАТКА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ (ЕГО ЧАСТИ)



Персонифицированное ЭСП	Неперсонифицированное ЭСП	Неперсонифицированное ЭСП с упрощенной идентификацией
На свой банковский счет или третьего лица (физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя)	На банковский счет третьего лица (юридического лица, индивидуального предпринимателя)	На свой банковский счет или третьего лица (юридического лица, индивидуального предпринимателя)
Исполнение обязательств перед кредитной организацией		
Выдача наличными денежными средствами	Выдача наличными денежными средствами только с использованием предоплаченной карты на сумму не более: — 5 тыс. руб. – в течение одного календарного дня, — 40 тыс. руб. – в течение одного календарного месяца	

Банк России

Центральный банк Российской Федерации

ИНФОРМАЦИЯ БАНКА РОССИИ

Официальный сайт Банка России: WWW.CBR.RU

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

•

ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

•

ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА ПРИ ВЫДАЧЕ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

•

ОСТАТОК ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

•

ПЕРЕВОД ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

•

ВОЗВРАТ ОСТАТКА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ (ЕГО ЧАСТИ)

Электронная версия брошюры и версия для печати размещены на официальном сайте Банка России в разделе Финансовое просвещение и виртуальный музей

Брошюра подготовлена Департаментом национальной платежной системы

© Центральный банк Российской Федерации, 2015