

## **Памятка «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 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее – Федеральный закон N 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 N 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.

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/today/?Prtid=oper\\_zip](http://cbr.ru/today/?Prtid=oper_zip)).

1.6. Кредитная организация в соответствии с Федеральным законом N 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 N 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 со своего 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. Кредитная организация не вправе предоставлять денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента.

2.2. В случае, если клиент является абонентом оператора мобильной связи, при наличии у указанного оператора 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 мобильной связи.

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

2.4. На остаток ЭДС проценты клиенту не начисляются, выплата вознаграждения клиенту не осуществляется.

### **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, так и без проведения процедуры идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

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 превышать 100 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.

### **4. Услуги по переводу ЭДС**

4.1. При переводе ЭДС клиента происходит одновременное уменьшение остатка ЭДС плательщика и увеличение остатка ЭДС получателя средств.

4.2. ЭДС могут переводиться между клиентами, а также между клиентами и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. При этом клиенты, использующие персонифицированные ЭСП, могут получать ЭДС от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

4.3. Остаток (его часть) ЭДС клиента может быть переведен на банковский счет самого клиента или третьего лица, а в случае, если клиент использует персонифицированное ЭСП, остаток (его часть) ЭДС может быть также переведен по распоряжению клиента без открытия банковского счета или выдан ему наличными деньгами. При этом в отношении порядка выдачи остатка (его части) ЭДС наличными деньгами (включая максимальные размеры сумм выдаваемых наличных денег) договором, заключенным клиентом с кредитной организацией, могут быть установлены соответствующие ограничения.

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

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