

Об электронных денежных средствах

Вопрос:

В последнее время на слуху такие термины как «электронные деньги», безналичные переводы, а в чем разница, ведь во всех случаях бумажные деньги не фигурируют?

Ответ:

«Электронные деньги» представляют собой некое воплощение денежных средств, особенности которых заключаются в порядке их использования в безналичных расчетах, в учете и сфере применения. Перевод электронных денежных средств это всегда перевод без открытия банковского счета. Существуют ограничения по остатку электронных денежных средств. Перевод электронных денежных средств осуществляется незамедлительно после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента.

Безналичные денежные средства учитываются на счетах в кредитных организациях. Безналичные переводы денежных средств могут быть как с открытием счета, так и без открытия счета, но в любом случае вам необходимо будет лично обратиться в кредитную организацию. В отличие от установленных ограничений по остатку на счете электронных денежных средств, остаток денежных средств на банковском счете не ограничен.

Безналичный перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Банк России в целях содействия расширению сферы применения электронных средств платежа при осуществлении безналичных расчетов, повышения доступности платежных услуг и финансовой грамотности клиентов кредитных организаций разработал Памятку, в которой раскрываются особенности оказания услуг по переводу **электронных денежных средств.**

ПАМЯТКА

«Об электронных денежных средствах»

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** используются при осуществлении безналичных расчетов.

1.2. **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.

1.3. 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.

1.4. Оказывать услуги по переводу **электронных денежных средств** 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 **электронных денежных средств**, доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.6. 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.

1.7. **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».

2. Порядок формирования остатка электронных денежных средств

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 **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.

Кредитная организация не вправе предоставлять денежные средства для увеличения остатка **электронных денежных средств** 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 **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 мобильной связи.

2.3. 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.

2.4. На остаток **электронных денежных средств** проценты клиенту не начисляются, выплата вознаграждения клиенту не осуществляется.

3. Порядок использования электронных средств платежа для перевода

электронных денежных средств

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

3.2. Использование электронного средства платежа для перевода **электронных денежных средств** может осуществляться как с проведением, так и без проведения процедуры идентификации клиента (запрос паспортных данных) в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 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 электронное средство платежа является персонифицированным. При этом остаток **электронных денежных средств** 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 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.

4. Услуги по переводу электронных денежных средств

4.1. При переводе **электронных денежных средств** клиента происходит одновременное уменьшение остатка **электронных денежных средств** плательщика и увеличение остатка **электронных денежных средств** получателя средств.

4.2. **Электронные денежные средства** могут переводиться между клиентами, а также между клиентами и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. При этом клиенты, использующие персонифицированные электронные средства платежа, могут получать **электронные денежные средства** от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

4.3. Остаток (его часть) **электронных денежных средств** клиента может быть переведен на банковский счет самого клиента или третьего лица, а в случае, если клиент использует персонифицированные электронные средства платежа, остаток (его часть) **электронных денежных средств** 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) **электронных денежных средств** 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 **электронных денежных средств** 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 электронных средств платежа путем направления соответствующих уведомлений в порядке, установленном договором с клиентом.

**ГУ Банка России по Курганской области
с использованием письма Банка России от 20.12.2013 № 249-Т**