Особенности перевода электронных денежных средств?

Перевод электронных денежных средств (ЭДС) осуществляется их оператором на основании распоряжения плательщика без открытия банковского счета. Установлены ограничения по переводу ЭДС в зависимости от проводимой идентификации.

Электронными денежными средствами по общему правилу являются денежные средства, которые вы предварительно предоставили другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения ваших денежных обязательств перед третьими лицами и в отношении которых вы имеете право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа (ЭСП), в том числе платежных карт.

Таким лицом может быть, в частности, оператор электронных денежных средств (далее - оператор ЭДС), осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета, а также иностранный поставщик платежных услуг (п. п. 1, 3, 18, 19 ст. 3 Закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ).

Иностранный поставщик платежных услуг - иностранная организация, имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам и (или) без открытия банковских счетов и (или) осуществлять операции с использованием электронных средств платежа (п. 32 ст. 3 Закона N 161-ФЗ).

Особенности перевода электронных денежных средств

Расчеты путем перевода электронных денежных средств - это форма безналичных расчетов, при которой оператор ЭДС обязуется осуществить их перевод на основании вашего распоряжения или требования получателя средств за счет предоставленных вами денежных средств (п. 7 ст. 7 Закона N 161-ФЗ).

Оператором ЭДС может быть только кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанные с ними иные банковские операции (п. 1 ст. 12 Закона N 161-ФЗ).

После заключения договора с оператором ЭДС вы можете внести денежные средства (ч. 1 ст. 7 Закона N 161-ФЗ).

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 (п. 1.2 Приложения к Информационному письму Банка России от 26.10.2021 N ИН-04-45/84).

Денежные средства могут быть внесены как с использованием имеющегося у вас банковского счета, так и без его использования (если, по общему правилу, в отношении вас проводилась идентификация или упрощенная идентификация в соответствии с Законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ). При этом денежные средства могут быть внесены с использованием банковского счета иными физлицами, юрлицами или индивидуальными предпринимателями оператору ЭДС в вашу пользу, если такая возможность предусмотрена договором (ч. 2, 2.1 ст. 7 Закона N 161-ФЗ).

Кредитные организации - операторы ЭДС, как правило, предлагают несколько способов пополнения электронного кошелька (п. п. 3.1, 3.3 Приложения к Информационному письму Банка России N ИН-04-45/84):

• с помощью банковской карты;

• наличными в пунктах пополнения;

• через интернет-банк или мобильное приложение банка;

• с баланса телефона.

Оператор ЭДС учитывает остаток денежных средств клиента, а также осуществленные переводы путем формирования записей на специальном виртуальном счете (ч. 4, 19 ст. 7 Закона N 161-ФЗ).

Перевод электронных денежных средств может осуществляться между плательщиками и получателями средств, являющимися клиентами одного оператора ЭДС или нескольких операторов ЭДС (ч. 7, 8 ст. 7 Закона N 161-ФЗ).

Распоряжение клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (реквизиты перевода), то есть содержать информацию, позволяющую установить плательщика (Ф.И.О., ИНН (при наличии) в случае проведения идентификации клиента), получателя средств, сумму перевода, назначение платежа (ч. 1 ст. 8 Закона N 161-ФЗ; п. п. 1.1, 5.7 Положения Банка России от 29.06.2021 N 762-П, Приложение 1 к Положению).

Перевод осуществляется так: оператор принимает распоряжение клиента и одновременно уменьшает остаток электронных денежных средств плательщика и увеличивает остаток электронных денежных средств получателя на сумму перевода. При использовании предоплаченной карты оператор совершает указанные действия по переводу не позднее трех рабочих дней после принятия распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором между оператором и клиентом либо правилами платежной системы (ч. 10, 11 ст. 7 Закона N 161-ФЗ).

Перевод не может превышать сумму денежных средств, предоставленную клиентом оператору, то есть превышать остаток электронных денежных средств. При этом оператор ЭДС не вправе предоставлять денежные средства клиенту на основании договора потребительского кредита (займа) для увеличения остатка электронных денежных средств (ч. 5 ст. 7 Закона N 161-ФЗ).

Перевод электронных денежных средств может осуществляться по вашему выбору с проведением идентификации или упрощенной идентификации, а также без проведения идентификации в соответствии с Законом N 115-ФЗ (ч. 1 ст. 10 Закона N 161-ФЗ).

При использовании персонифицированного электронного средства платежа (то есть при проведении идентификации) остаток электронных денежных средств не должен превышать 600 000 руб. либо эквивалент этой суммы в иностранной валюте (ч. 2 ст. 10 Закона N 161-ФЗ).

При использовании неперсонифицированного электронного средства платежа без проведения идентификации остаток электронных денежных средств не должен превышать 15 000 руб., а общая сумма переводов в течение календарного месяца не должна превышать 40 000 руб. Кроме того, нельзя переводить деньги между физлицами (ч. 4, 5, 5.2 ст. 10 Закона N 161-ФЗ).

При использовании неперсонифицированного электронного средства платежа с проведением упрощенной идентификации остаток электронных денежных средств не должен превышать 60 000 руб., а общая сумма переводов в течение календарного месяца не должна превышать 200 000 руб. (ч. 5.1 ст. 10 Закона N 161-ФЗ).

Также при соблюдении некоторых условий вы можете перевести электронные денежные средства в банк на банковский счет или без открытия банковского счета получить их наличными в отделении банка (ч. 20 ст. 7 Закона N 161-ФЗ; пп. 2, 3 п. 4.2 Приложения к Информационному письму Банка России N ИН-04-45/84).

Оператор ЭДС незамедлительно после исполнения вашего распоряжения о переводе электронных денежных средств должен направить вам подтверждение о его исполнении. Срок и способ направления уведомления должны быть установлены в договоре. Это могут быть, например, СМС-уведомления или оповещения внутри специального приложения (ч. 4 ст. 9, ч. 13, 14 ст. 7 Закона N 161-ФЗ; п. 4.4 Приложения к Информационному письму Банка России N ИН-04-45/84).

За оказание услуг по переводу электронных денежных средств оператором ЭДС с клиента может взиматься вознаграждение в соответствии с заключенным с клиентом договором (п. 4.3 Приложения к Информационному письму Банка России N ИН-04-45/84).

Заместитель прокурора Русин М.Н.