

Памятка об электронных денежных средствах

Настоящая Памятка разработана в целях получения физическими лицами — клиентами ПАО «МТС-Банк» (далее — клиенты) информации об электронных денежных средствах, порядке формирования остатка электронных денежных средств, особенностях осуществления перевода электронных денежных средств и использования электронных средств платежа при переводе электронных денежных средств.

Понятие перевода электронных денежных средств, а также порядок его осуществления определяются 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) — это денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета, перевод которых осуществляется исключительно с использованием электронных средств платежа (далее — ЭСП) в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

Перевод ЭДС является формой безналичных расчетов.

1.2. 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.

1.3. Оказывать услуги по переводу ЭДС вправе только кредитные организации, уведомившие Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода ЭДС (операторы ЭДС).

1.4. Перечень операторов ЭДС доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (раздел «Национальная платежная система», подраздел «Реестры и перечни», «Перечень операторов электронных денежных средств»).

1.5. В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ ПАО «МТС-Банк» вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором, в частности, при нарушении клиентом порядка использования ЭСП.

При выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, ПАО «МТС-Банк» приостанавливает использование клиентом ЭСП.

1.6. 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 использования ЭСП для перевода ЭДС

2.1. ЭСП для перевода ЭДС используется клиентом на основании договора, заключенного с оператором ЭДС.

2.2. Использование ЭСП для перевода ЭДС может осуществляться клиентом, в отношении которого проводилась идентификация или упрощенная идентификация в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также клиентом, в отношении которого идентификация не проводилась.

2.3. В случае проведения оператором ЭДС процедуры идентификации клиента используемое им ЭСП для перевода ЭДС является персонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России.

2.4. В случае если процедура идентификации не проводилась, используемое клиентом ЭСП для перевода является неперсонифицированным. При этом если процедура упрощенной идентификации также не проводилась, 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 остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием неперсонифицированного ЭСП, предоставленного такому клиенту, не должна превышать 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

3. Порядок формирования остатка ЭДС

- 3.1. Клиент предоставляет денежные средства оператору ЭДС в целях увеличения остатка ЭДС на основании договора, предусмотренного частью 1 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ:
- 1) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если упрощенная идентификация в отношении такого клиента не проводилась:
 - а) путем перевода денежных средств с банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей ему услуги по переводу ЭДС (ПАО «МТС-Банк»), так и в иной кредитной организации.
При этом часть 2.1 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ предусматривает возможность предоставления клиентом денежных средств кредитной организации в целях формирования остатка ЭДС без использования банковского счета в случае использования таким клиентом неперсонифицированного ЭСП, предназначенного в соответствии с договором, заключенным с оператором ЭДС, исключительно для оплаты гражданами услуг по перевозке пассажиров и багажа и (или) услуг питания в общеобразовательных организациях и (или) услуг дополнительного образования, оказываемых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями;
 - б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого клиента юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. При этом в силу части 2.2 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ Банком России по согласованию с Росфинмониторингом могут быть установлены случаи, когда такое предоставление денежных средств не допускается;
 - 2) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если в отношении такого клиента проводилась упрощенная идентификация:
 - а) путем перевода денежных средств с собственного банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС (ПАО «МТС-Банк»), так и в иной кредитной организации;
 - б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов иными физическими лицами;
 - в) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов юридических лиц и индивидуальными предпринимателями;
 - г) без использования банковского счета (например, путем внесения клиентом наличных денежных средств в банкоматы кредитных организаций или банковских платежных агентов);
 - 3) при использовании клиентом персонифицированного ЭСП:
 - а) путем перевода денежных средств с собственного банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС (ПАО «МТС-Банк»), так и в иной кредитной организации;
 - б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов иными физическими лицами;
 - в) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов юридических лиц и индивидуальными предпринимателями;
 - г) без использования банковского счета.
- 3.2. Оператор ЭДС не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента на основании договора потребительского кредита (займа).
- 3.3. Если клиент является абонентом оператора связи, пользователем услуг связи, то в отдельных случаях, предусмотренных статьей 13 Федерального закона № 161-ФЗ, при наличии у оператора связи договора с кредитной организацией, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, остаток ЭДС такого клиента может быть увеличен за счет денежных средств, направленных на оплату услуг связи.

3.4. Остаток ЭДС клиента возникает в момент учета оператором ЭДС предоставленных в пользу клиента денежных средств.

3.5. На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

4. Услуги по переводу ЭДС

4.1. Перевод ЭДС может осуществляться между плательщиками и получателями средств (физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями), являющимися клиентами одного или разных операторов ЭДС, с учетом установленных законодательством Российской Федерации ограничений.

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 ЭДС.

4.2. Остаток (его часть) ЭДС:

1) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если процедура упрощенной 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 (в том числе на уплату вознаграждения);
- 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 банковский счет (как на банковский счет самого клиента, так и на банковские счета физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);
 - б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;
 - в) выдан этому клиенту наличными денежными средствами в случае, если используемое им ЭСП является предоплаченной картой, при этом общая сумма выдаваемых клиенту наличных денег не может превышать 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца;
- 3) при использовании клиентом персонифицированного ЭСП может быть по распоряжению клиента:
- а) переведен на банковский счет (как на банковский счет самого клиента, так и на банковские счета физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);
 - б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;
 - в) переведен без открытия банковского счета;
 - г) выдан клиенту наличными денежными средствами.

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 оператором ЭДС с клиента может взиматься вознаграждение в соответствии с заключенным с клиентом договором.

4.4. ПАО «МТС-Банк» обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления соответствующих уведомлений в порядке, установленном договором с клиентом.