



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент национальной
платежной системы**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 16.01.2017 № 45-21/35
на № НСФР-02/1-428 от 18.10.2016.

*Вх. № НСФР-14
от 20.01.2017*

Председателю
Некоммерческого партнерства
«Национальный совет
финансового рынка»

А.В. Емелину

ул. Мясницкая, д. 42, стр. 3,
г. Москва, 101000

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент национальной платежной системы Банка России рассмотрел письмо Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» от 18.10.2016 № НСФР-02/1-428 (далее – письмо), касающееся вопросов совершения операций с использованием электронных средств платежа, и с учетом мнения Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России сообщает следующее.

По вопросам 1 – 3 письма.

Исходя из определения понятия «клиент», установленного статьей 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), и требований пункта 1.1 Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 499-П), полагаем возможным сделать вывод, что в рассматриваемом случае физическое лицо, совершающее с использованием ресурсов сайта кредитной организации, не являющейся кредитной организацией - эмитентом, в информационно-телекоммуникационной сети Интернет операции с банковской картой, является клиентом указанной кредитной организации, и, следовательно, на основании требований подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ у такой кредитной организации возникает обязанность по проведению его идентификации.

При этом считаем необходимым принимать во внимание, что в соответствии с пунктом 4.2 Положения № 499-П при совершении операций с использованием банковской карты без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации - эквайера или иной кредитной организации, не являющейся кредитной организацией - эмитентом, допускается проведение процедуры идентификации клиента на основе реквизитов банковской карты, а также кодов и паролей.

По вопросу 4 письма.

На основании пунктов 1.6 и 2.3 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» операции в иностранной валюте с использованием банковских карт должны осуществляться с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

При этом частью 1 статьи 9 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ) предусмотрено, что валютные операции между резидентами запрещены, за исключением случаев, предусмотренных указанной статьей.

Соответственно, валютные операции между физическими лицами - резидентами, связанные с переводами денежных средств в иностранной валюте по их банковским счетам, осуществляемыми с использованием банковских карт, возможны только в указанных выше случаях.

Что касается вопросов осуществления рассматриваемых операций по переводу денежных средств в иностранной валюте между физическими лицами - резидентами и физическими лицами – нерезидентами, то в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 173-ФЗ валютные операций между резидентами и нерезидентами могут осуществляться без ограничений.

В отношении вопросов осуществления приведенных в письме операций по переводу денежных средств в иностранной валюте между физическими лицами - нерезидентами отмечаем, что валютное законодательство Российской Федерации не содержит ограничений на совершение указанных операций.

Заместитель директора Департамента



А.В. Шамраев