



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-428*
от *18.10.2016*

Заместителю Председателя
Центрального банка
Российской Федерации
Скоробогатовой О.Н.

*О переводе денежных средств с
использованием банковской карты*

Уважаемая Ольга Николаевна!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено возникающими у кредитных организаций вопросами применения отдельных норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ).

Согласно пункту 6 статьи 3 Закон № 161-ФЗ под оператором платежной системы понимается организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законом № 161-ФЗ.

Согласно части 1 статьи 15 Закона № 161-ФЗ оператором может быть кредитная организация. В части 2 статьи 15 Закона № 161-ФЗ указано, что оператор – кредитная организация также может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

В соответствии с частью 5 статьи 15 Закона № 161-ФЗ оператор обязан, в том числе: определять правила платежной системы и осуществлять контроль за их соблюдением со стороны участников; организовывать систему управления рисками в платежной системе.

В части 1 статьи 4 Закона № 161-ФЗ установлено, что оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее – распоряжения клиента).

На практике возникают ситуации, когда физическое лицо, не являющееся клиентом кредитной организации (не имеет договорных отношений) (Банка 1), намерено совершить операцию по переводу денежных средств с использованием банковской карты, эмитированной другой кредитной организацией (Банк 2).

В целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований Закона № 161-ФЗ просим разъяснить следующее.

1) Правомерно ли сделать вывод, что если физическое лицо с использованием веб-сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Банка 1, одновременно являющегося оператором платежной системы, оператором платежных услуг и оператором по переводу денежных средств, совершает операцию по переводу денежных средств с использованием банковской карты, эмитированной Банком 2, являющимся участником платежной системы Банка 1, такая операция не считается банковской операцией Банка 1 в

отношении физического лица – держателя банковской карты, а является услугой Банка 1 Банку 2 в рамках одной платежной системы, и, следовательно, идентификацию физического лица в целях ПОД/ФТ Банк1 проводить не должен?

2) В случае, если Банк 2 не является участником платежной системы Банка 1, будет ли такая операция считаться банковской операцией Банка 1, если с физическим лицом – держателем банковской карты у Банка 1 не имеется договорных отношений?

3) В случае, если Банк 1 и Банк 2 являются участниками одной платежной системы, но не являются операторами платежной инфраструктуры, будет ли такая операция считаться банковской операцией Банка 1, если с физическим лицом – держателем банковской карты у Банка 1 не имеется договорных отношений?

4) При каких условиях возможно осуществление перевода денежных средств в иностранной валюте с использованием банковской карты физического лица с его карточного счета на карточный счет другого физического лица, если:

4.1) и плательщик, и получатель денежных средств являются резидентами Российской Федерации?

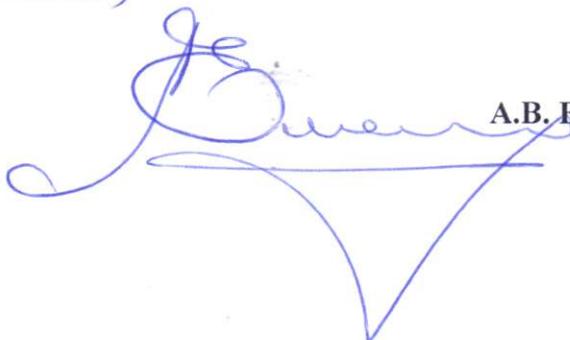
4.2) одно физическое лицо (плательщик или получатель) является резидентом Российской Федерации, а другое – нерезидентом (плательщик или получатель)?

4.3) оба физических лица - участника перевода являются нерезидентами, используют карты, эмитированные иностранными банками, но осуществляют операцию с использованием официального веб-сайта российской кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Центральным банком Российской Федерации.

С уважением,

Председатель


А.В. Емелин