



02.11.2015 № 08/177
На № _____ от _____

**Первому заместителю
Председателя Банка России**

ЛУНТОВСКОМУ Г.И.

Уважаемый Георгий Иванович,

В Ассоциацию «Россия» обращаются кредитные организации с вопросами по применению Статьи 14 “Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении банковского платежного агента (субагента)” Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Закон №161-ФЗ).

1. Может ли банковский платежный агент (далее - БПА) принимать от физических лиц (резидентов и(или) нерезидентов) денежные средства в иностранной валюте в рамках осуществления операций по переводам физических лиц без открытия счета?

Если БПА может принимать иностранную валюту в рамках осуществления переводов физических лиц без открытия счета, то правильно ли понимать, что она должна зачисляться на счет 40821 в иностранной валюте, минуя банковский (текущий или транзитный) счет?

2. Может ли БПА выдавать физическим лицам (резидентам и(или) нерезидентам) наличные денежные средства в иностранной валюте в рамках осуществления операций по переводам физических лиц без открытия счета?

Если БПА не может выдавать наличные деньги в рамках осуществления переводов без открытия счета, то в каких случаях предусмотрена выдача в соответствии с п.п.1 пункта 1 статьи 14 Закона №161-ФЗ?

3. Может ли БПА принимать для осуществления кредитной организацией перевода без открытия банковского счета денежные средства в валюте, отличной от валюты перевода?

Если для БПА возможны конверсионные операции, то существуют ли нормативные предписания, по какому курсу они проводятся: по курсу кредитной организации или по курсу ЦБ РФ на дату операции?

4. По механизму обеспечения БПА своей кассы наличными деньгами:
 - 4.1. Правильно ли понимать, что БПА снимает денежные средства по чеку со счета 40702?
 - 4.2. Существует ли рекомендуемый для отслеживания кредитными организациями предельный размер снятия наличных денежных средств по чеку БПА?
 - 4.3. Есть ли рекомендации по установлению лимита наличных денег в кассе БПА (для выдачи переводов)?
5. Существуют ли ограничения по суммам проводимых БПА операций?

Прошу дать разъяснения.

С надеждой на сотрудничество,

Вице-президент
Ассоциации «Россия»



Ветрова А.В.