



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

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

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

от 22.08.2016 № 010-45-1/6721
на № _____ от _____

Президенту Ассоциации
региональных банков «Россия»

А.Г. Аксакову

Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3,
г. Москва, 109074

О деятельности банковских платежных агентов

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Банк России рассмотрел письмо Ассоциации региональных банков «Россия» (далее – Ассоциация) от 02.11.2015 № 06/177 по вопросам деятельности банковских платежных агентов и сообщает следующее.

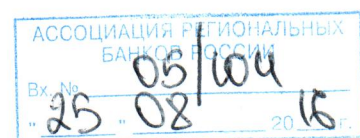
По вопросам 1 и 2.

Принимая во внимание норму подпункта а) пункта 9 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), согласно которой критерием отнесения операций к числу валютных выступает факт перехода права собственности на валютные ценности от одного резидента к другому резиденту, операции, связанные с передачей физическим лицом – резидентом банковскому платежному агенту – резиденту или с получением физическим лицом – резидентом от банковского платежного агента – резидента иностранной валюты, могут быть осуществлены, если они предусмотрены статьей 9 Федерального закона № 173-ФЗ.

В иных случаях делегирование уполномоченным банком банковскому платежному агенту полномочий по принятию от физического лица и (или) выдаче физическому лицу наличных денежных средств в иностранной валюте несет риск нарушения валютного законодательства.

По вопросу 3.

Банковские платежные агенты привлекаются кредитными организациями для осуществления предусмотренных частью 1 статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон о



НПС) операций банковских платежных агентов. Операции купли - продажи иностранной валюты (конверсионные операции) к числу операций банковских платежных агентов указанным Федеральным законом не отнесены.

При этом Закон о НПС, предусматривающий возможность привлечения банковских платежных агентов для принятия от физических лиц наличных денежных средств, в том числе в целях дальнейшего осуществления привлеченными банковскими платежными агентами кредитными организациями по поручению указанных физических лиц переводов денежных средств, положений, ограничивающих возможность принятия банковским платежным агентом от физического лица наличных денежных средств в валюте, отличной от валюты, в которой в дальнейшем будет осуществляться перевод денежных средств, не содержит.

Что касается требований к осуществлению конверсионных операций, то они установлены Федеральным законом № 173-ФЗ и предусматривают, что осуществление таких операций возможно только через уполномоченные банки.

По вопросу 4.

Закон о НПС не устанавливает каких-либо требований в отношении порядка обеспечения банковского платежного агента наличными денежными средствами при его привлечении в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 14 указанного Федерального закона для выдачи наличных денежных средств физическим лицам.

Вместе с тем, учитывая установленный частями 5 и 6 статьи 14 Закона о НПС режим специальных банковских счетов банковских платежных агентов, полагаем, что такое обеспечение может осуществляться путем получения банковским платежным агентом указанных наличных денежных средств со своего банковского счета, не являющегося специальным банковским счетом, по денежному чеку.

При этом необходимо принимать во внимание, что на основании положений пункта 2 Указания Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» при выдаче физическим лицам наличных денег юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, действующими в качестве банковских платежных агентов, является допустимым расходование наличных денег, поступивших в их кассы.

В отношении вопросов Ассоциации об ограничениях, связанных с использованием банковскими платежными агентами наличных денежных средств, отмечаем, что Закон о НПС и нормативные акты Банка России не содержат

требований к предельному размеру операций по выдаче банковским платежным агентам наличных денежных средств по денежным чекам.

В соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (далее - Указание № 3210-У) юридические лица для ведения кассовых операций устанавливают лимит остатка наличных денег в кассе. Указанный лимит устанавливается исходя из характера деятельности юридического лица с учетом объемов поступлений или выдач наличных денег. При определении лимита остатка наличных денег не учитываются наличные деньги, принятые банковским платежным агентом в рамках осуществления деятельности в соответствии с Законом о НПС (пункт 2 Указания № 3210-У).

Для индивидуальных предпринимателей и субъектов малого предпринимательства Указанием № 3210-У в соответствии с законодательством Российской Федерации определен упрощенный порядок ведения кассовых операций, который предусматривает возможность не устанавливать лимит остатка наличных денег.

По вопросу 5.

Закон о НПС ограничений в отношении объемов денежных средств, принимаемых банковскими платежными агентами от физических лиц, и объемов денежных средств, выдаваемых банковскими платежными агентами физическим лицам, в том числе при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов, не содержит.



В.И. Берестовой