

Центральный банк России перекрыл канал вывода средств на предоплаченные карты.

Недобросовестные компании более не смогут использовать предоплаченные карты для обналичивания средств и уклонения от уплаты налогов и взносов. ЦБ изменил положение об эмиссии банковских карт, теперь вносить средства на неперсонифицированные предоплаченные карты могут лишь физлица. Таким образом, регулятор закрыл лазейку для обхода норм закона "О национальной платежной системе".

Новая норма, нацеленная на перекрытие схем обналичивания средств через предоплаченные карты, содержится в опубликованном вчера "Вестнике Банка России". Соответствующее указание, вносящее поправки в положение Центрального банка N266-П "Об эмиссии банковских карт...", содержит уточнение, согласно которому средства на предоплаченную карту могут предоставляться лишь держателем карты — им, согласно поправкам, может выступать только физическое лицо. Таким образом, юридическому лицу зачислять средства на предоплаченную карту станет невозможно.

Особенностью предоплаченных банковских карт номиналом менее 15 тыс. руб. является то, что они неперсонифицированы. Для их выпуска не требуется открытие банковского счета, то есть не нужна и идентификация клиента. Ежемесячный оборот средств по такой карте не может превышать 40 тыс. руб. Ограничение по суммам денежных средств на карте продиктовано нормами антиотмывочного законодательства (N115-ФЗ) и закона

"О национальной платежной системе" (N161-ФЗ). "Теоретически ранее недобросовестные работодатели могли использовать неперсонифицированные предоплаченные карты для выплаты "серой" зарплаты,— рассуждает экс-зампред правления Витас-банка Сергей Сергеев.— Отследить число сотрудников, получающих зарплату на такие карты в организации, а также уплачивает ли работодатель взносы в Пенсионный и прочие фонды и налоги за них,— невозможно, поэтому ограничение, введенное ЦБ, весьма резонно". Официальной статистики о том, сколько предоплаченных карт использовалось для выплаты зарплат, не существует. Согласно данным ЦБ на 1 июля текущего года, количество эмитированных банками предоплаченных карт составляло 43,3 млн штук (или 20% всех эмитированных в России карт).

Однако уклонение от уплаты налогов и взносов не самая большая проблема, которая возникала при использовании предоплаченных карт, отмечают эксперты на условиях анонимности. Собеседник "Ъ", знакомый с позицией ЦБ, отмечает, что инициатива внести поправки в положение N266-П возникла в связи с тем, что участники рынка могли увидеть в нем лазейку для обхода закона "О национальной платежной системе", который уже пресекает возможность обналичивания средств через неперсонифицированные предоплаченные карты. Согласно ему, снять средства с неперсонифицированной карты наличными нельзя, для этого необходимо перевести деньги на банковский счет, то есть пройти процедуру идентификации. "Расчеты с физлицами — это всегда вопрос обналички,— отмечает топ-менеджер банка из третьей сотни.— Чаще всего через предоплаченные карты просто отмываются деньги". По его словам, самая распространенная схема выглядит следующим образом: юридическое лицо, которому необходимо обналичить средства, покупает у банков предоплаченные карты по максимальному номиналу, а затем некий держатель снимает с них поступившие средства. "Такая схема достаточно распространена, однако не является основным каналом легализации,— отмечает управляющий партнер юридической фирмы Legal Capital Partners Дмитрий Крупышев.— Тем не менее поправки ЦБ, несомненно, будут полезны".