

Автор:

The image shows a screenshot of a banking reporting form, likely Form 100-1, used by Russian banks to report on operations with prepaid cards. The form is divided into several sections:

- Header:** Includes the Russian coat of arms and fields for the bank's name, address, and identification number.
- Reporting Period:** Fields for the reporting period (quarter and year).
- Section 1: Operations with prepaid cards.** This section contains a table with columns for the type of operation, the amount, and the number of cards. The operations are categorized into:
 - 1.1 Issuance of prepaid cards.
 - 1.2 Redemption of prepaid cards.
 - 1.3 Operations with prepaid cards (top-up, withdrawal, etc.).
 - 1.4 Other operations with prepaid cards.
- Section 2: Summary of operations.** This section provides a summary of the total number of cards issued, redeemed, and the total amount of operations.

Центробанк направил российским банкам новую форму отчетности, согласно которой они обязаны сообщать информацию об операциях с prepaid картами.

Об этом пишет газета «Известия» со ссылкой на копию отчетности. Поскольку prepaid карты часто использовались для дачи взяток и выплаты «серых» зарплат, ЦБ решил создать специальную форму и отслеживать движение электронных денег, пояснил президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков.

Банки будут обязаны предоставлять данные по операциям с картами ежеквартально. В новой форме будет фиксироваться количество карт по состоянию на отчетную дату, остаток средств, суммы переводов. Также необходимо указывать количество переводов за указанный период, а также банкоматов, используемых для операций с prepaid картами.

В конечном итоге ЦБ не сможет выяснить личность владельцев таких карт, но будет знать, сколько анонимных карт выпускает каждый банк, куда с них переводятся средства и как они используются.

Предоплаченные карты не имеют счета, соответственно для их покупки не нужно указывать персональные данные. Выпустивший такую карту банк производит расчеты от своего имени за счет средств, внесенных держателем карты или третьими лицами в пользу держателя.

В конце 2011 года Центробанк запретил выдачу наличных по таким картам — чтобы снять наличные, нужно перевести средства на банковский счет. Также был установлен лимит суммы на предоплаченных картах в размере 100 тысяч рублей, а максимальный размер пополнения составляет 40 тысяч рублей в месяц.