

Почему это важно?

1. Даны определения запрещенным платежным услугам

В статье 5b Регламента 833/2014 даны ссылки на иные нормативно-правовые акты ЕС, которые дают определения запрещенным платежным услугам. В разъяснениях Еврокомиссии эти определения процитированы полностью:

1) Выпуск платежных инструментов, осуществление платежных операций или услуги по инициированию платежей

Согласно статье 4 Директивы (ЕС) 2015/2366 (PSD2) указанные услуги определяются следующим образом:

выпуск платежных инструментов означает платежную услугу, предоставляемую поставщиком платежных услуг, заключающим договор с плательщиком на предоставление плательщику платежного инструмента для инициирования и обработки платежных операций плательщика;

2) Выпуск электронных денег

Согласно статье 2 Директивы 2009/110/ЕС (EMD2) электронные деньги означают денежную стоимость, хранящуюся в электронном виде, включая магнитном, представляющую собой требование к эмитенту, которое выдается при получении средств с целью осуществления платежных операций, определенных в пункте 5 статьи 4 Директивы 2007/64/ЕС, и которое принимается физическим или юридическим лицом, отличным от эмитента электронных денег.

2. Из ограничений есть исключения для граждан и резидентов ЕС, ЕЭЗ и Швейцарии, а также дочерних компаний российских лиц и компаний под контролем российских лиц

Согласно п. 3 статьи 5b Регламента 833/2014, ограничения на платежные услуги не применяются к гражданам государств-членов ЕС, стран ЕЭЗ или Швейцарии, а также физическим лицам, имеющим вид на жительство (временный или постоянный) в ЕС, ЕЭЗ или Швейцарии. Соответственно, если у гражданина РФ есть гражданство ЕС или вид на жительство в ЕС, ЕЭЗ или Швейцарии, ограничения ЕС на платежные услуги на него не распространяются.

В разъяснениях Европейская комиссия также подтвердила, что ограничения не распространяются на следующих лиц:

- Владельцы долгосрочных виз типа D, которые завершили регистрационные формальности по месту жительства. К таким визам относятся долгосрочные визы для обучения, трудоустройства, гуманитарных целей и воссоединения семьи, в зависимости от национального законодательства.
- Дочерние компании российских лиц, а также компании, которые контролируются российскими лицами, в ЕС и третьих странах. Предоставление платежных услуг возможно, если такие компании не используются для обхода ограничений. Обход ограничений возможен тогда, когда третье лицо (включая компанию, которая принадлежит российскому лицу или контролируется российским лицом) является посредником для передачи услуги из ЕС российским лицам.

- 3. Ограничения не требуют закрытия счетов, отмены платежных карт и расторжения существующих договоров, но применяются как к старым, так и новым клиентам финансовых организаций ЕС**

Согласно разъяснениям Еврокомиссии, статья 5b Регламента 833/2014 не требует от операторов ЕС закрывать счета или расторгать существующие договорные отношения. Поставщики платежных услуг могут поддерживать существующие счета и продолжать оказывать те услуги, которые не запрещены.

Запрет также не распространяется на использование или обслуживание уже существующих платёжных инструментов - дебетовых, кредитных или иных платёжных карт, включая их использование через электронные кошельки. Меры не требуют от лиц ЕС аннулировать или замораживать уже выпущенные платёжные инструменты. Ограничения применяются исключительно к выпуску новых платёжных инструментов для российских лиц. Под запрет подпадает также продление и перевыпуск ранее выданных инструментов.

При этом, если выполнение платёжной операции по такому инструменту требует услуги, которая сама по себе запрещена (например, эквайринга), такая операция должна быть заблокирована. Основанием блокировки в данном случае является не недействительность платёжного инструмента, а запрет на предоставление соответствующей услуги. Особенно это касается транзакций, проводимых через цифровые кошельки или токенизированные платформы, где в процесс вовлечены эквайринговые услуги.

Запреты, указанные в статье 5b Регламента 833/2014, применяются как к новым, так и к существующим клиентам. Поэтому поставщики платежных услуг в ЕС должны немедленно прекратить оказание конкретных запрещенных услуг для любого клиента, в отношении которого они запрещены, включая тех, кто был клиентом до вступления меры в силу.

Также услуги необходимо перестать оказывать тем лицам, которые впоследствии подпадут под действие запрета - например, когда гражданин РФ перестает быть законно проживающим в ЕС (при истечении соответствующей визы или ВНЖ). Это относится как к новым договорам, так и к продолжению предоставления запрещенных услуг в рамках существующих договоров.

