

ФИНРАЗУМ  
01.03.2024 | 11:00

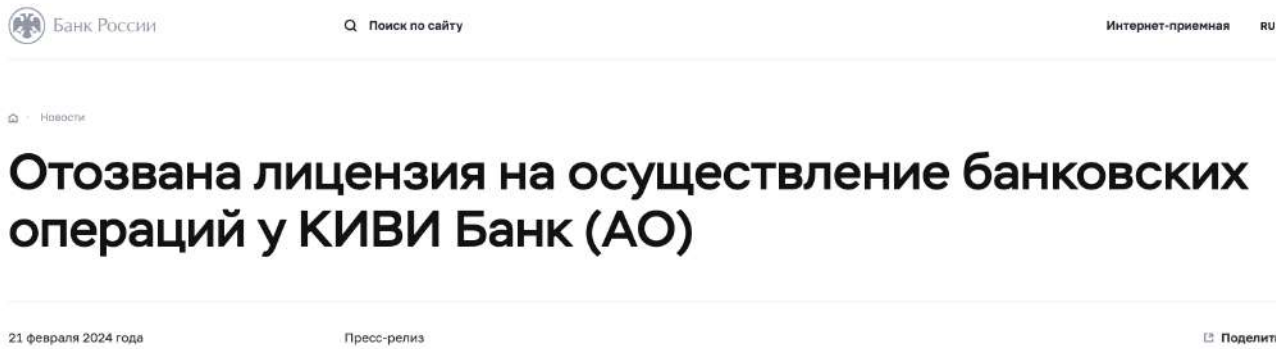
Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова



финансовая  
грамотность в вузах  
Федеральный сетевой методический центр



# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: причины



- С 26 июля по требованию Банка России «Киви Банк» ограничил возможность снятия наличных и вывода на банковские счета суммой в одну тысячу рублей в месяц. В самой организации предписание ЦБ объяснили «типичными» недочётами при ведении документации и составлении отчётности. Все остальные возможности карт Qiwi сохраняются: оплата товаров и услуг, переводы между кошельками, погашение микрозаймов и т.д.<sup>[26]</sup>. Вечером того же дня Qiwi заявила, что несмотря на тесное сотрудничество с ЦБ, у группы нет уверенности, что получится отменить введенные ограничения<sup>[27]</sup>.
- В начале августа появились сообщения в социальных сетях о массовой блокировке «Qiwi кошельков». Компания сообщила, что усилила меры безопасности при переводах денег, эти меры коснулись менее 0,1 % пользователей и что «Qiwi кошельки» работают в штатном режиме<sup>[28][29]</sup>.

2023 год  
<https://ru.wikipedia.org/wiki/Qiwi>

[https://www.cbr.ru/press/pr/?file=638441030839855571BANK\\_SECTOR.htm](https://www.cbr.ru/press/pr/?file=638441030839855571BANK_SECTOR.htm)

Банк не являлся значимым кредитором реального сектора экономики. Его деятельность характеризовалась вовлеченностью в проведение высокорисковых операций, направленных на обеспечение расчетов между физическими лицами и теневым бизнесом, включая переводы денежных средств в пользу криптообменников, нелегальных онлайн-казино, букмекерских контор и т.п., а также поиском новых способов обхода вводимых регулятором ограничений.

Кроме того, установлены многочисленные случаи открытия банком QIWI-кошельков с использованием персональных данных физических лиц без их ведома и проведения по ним операций, что создавало значительные риски для граждан.

КИВИ Банк (АО) не принял действенных мер для снижения рисков в своей деятельности, несмотря на активную надзорную работу Банка России, и продолжил проведение высокорисковых операций.

Информация о проводившихся Банком операциях, имеющих признаки совершения уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в правоохранительные органы.

Прекращение деятельности Банка не окажет существенного влияния на возможности граждан, предпринимателей и юридических лиц осуществлять расчёты и переводы, в том числе без открытия счета, через другие кредитные организации и платежные системы.

# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: И НЕ ТОЛЬКО

## «Гефест» КБ (ООО)

ЛИЦЕНЗИЯ ОТОЗВАНА  
28 ФЕВРАЛЯ 2024

Выплата возмещения  
по вкладам начнется  
не позднее 13 марта 2024

## КИВИ Банк (АО)

ЛИЦЕНЗИЯ ОТОЗВАНА  
21 ФЕВРАЛЯ 2024

Проводится выплата  
возмещения по вкладам

## «АРСЕНАЛЬ» СТРАХО- ВАЯ КОМПАНИЯ» (ООО)

ЛИЦЕНЗИЯ ОТОЗВАНА  
21 ДЕКАБРЯ 2023

Действует временная  
администрация

## «Айви Банк» (АО)

ЛИЦЕНЗИЯ ОТОЗВАНА  
29 МАЯ 2017

Конкурсное производство  
завершено 8 ноября 2023

## «ЛИНК-банк» АКБ (ОАО)

ЛИЦЕНЗИЯ ОТОЗВАНА  
11 ФЕВРАЛЯ 2014

Конкурсное производство  
завершено 20 апреля 2023

## «Далетбанк» АКБ (АО)

ЛИЦЕНЗИЯ ОТОЗВАНА  
3 АВГУСТА 2015

Конкурсное производство  
завершено 17 апреля 2023

## «Синергия» РНКО (АО)

ЛИЦЕНЗИЯ АННУЛИРОВАНА  
15 АПРЕЛЯ 2022

Ликвидация завершена  
7 марта 2023

## «Колымская» СК» (АО)

ЛИЦЕНЗИЯ ОТОЗВАНА  
28 ОКТЯБРЯ 2021

Конкурсное  
прекращено

<https://www.asv.org.ru>

### Причины ухода КО с рынка

ед.

- Слияния
- Добровольная сдача лицензии
- Отзыв лицензии

Доля КО с отзывными  
лицензиями в активах сектора

0,11% 0,01% - - -



# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: И НЕ ТОЛЬКО

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

## ПРИКАЗ

28.02.2024 № ОД-321

г. Москва

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Гефест» ООО КБ «Гефест» (Тверская область, г. Кимры)

В связи с неисполнением кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Гефест» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6<sup>1</sup> части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью четырнадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,

Формулировки  
одинаковые, хотя  
«дьявол в деталях»



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

## ПРИКАЗ

«21» февраля 2024 г.

№ 07-266

г. Москва

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество) КИВИ Банк (АО) (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией КИВИ Банк (акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6<sup>1</sup> части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью четырнадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,

# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: как и почему затронуло бизнес

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

QIWI BUSINESS

Приём платежей ▾ Выплаты ▾ Готовые решения ▾ [оставить заявку](#) [войти](#)

Лицензия КИВИ Банка отозвана. Информация для клиентов Киви Банка (АО) на официальном сайте государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Сообщение для клиентов КИВИ Банка

Объявления

Приказы ЦБ и О введении

Информация для кредиторов

Интернет-магазинам

Таксопаркам

Поставщикам металлолома

Поставщикам бумаги, пластика и другого вторсырья

Поставщикам сельхозсырья

Поиск самозанятых исполнителей

Выпуск брендированных карт

Банкам

Микрофинансам

СРА-сетям

Туристическим организациям

Сеть терминалов QIWI

Благотворительным фондам

Агентам с кассой и наличкой

Поставщикам услуг

[Подробнее](#)

## Платёжные решения для бизнеса

Развиваем финансовые технологии на базе нашей банковской платформы для людей и для бизнеса

[оставить заявку →](#)

Райффайзенбанк  
Точка  
Озон Банк  
Металлинвестбанк

<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10999740>

Яндекс. Такси  
<https://newizv.ru/news/2024-02-22/kak-kuvaldoy-proshlis-ot-zakrytiya-kivi-banka-postradali-polmilliona-taksistov-427473>




# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: как и почему затронуло людей

## Агентство по страхованию вкладов начинает выплату страхового возмещения вкладчикам кредитной организации КИВИ Банк (АО)


29.02.2024

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) сообщает о том, что 29 февраля 2024 года начинаются выплаты страхового возмещения вкладчикам кредитной организации КИВИ Банк (АО) (г. Москва).

Официальное сообщение с информацией о дате начала выплат, месте, времени, форме и порядке приема заявлений на получение возмещения по счетам (вкладам) размещено на [сайте](#)  Агентства в сети Интернет, а также публикуется 29 февраля 2024 года в газете «Московский Комсомолец».

Выплата страхового возмещения вкладчикам будет осуществляться с 29 февраля 2024 года через ПАО «БАНК УРАЛСИБ», действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента.

Для получения страхового возмещения при личном обращении в банк-агент вкладчику достаточно представить только паспорт (документ, удостоверяющий личность) и заполнить предоставляемую банком-агентом форму заявления о выплате возмещения.

Перечень подразделений ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и режим их работы размещены на [сайте](#)  Агентства в сети Интернет. Указанную информацию можно получить также по телефонам горячих линий: ПАО «БАНК УРАЛСИБ» – 8-800-250-57-57, 8-800-200-55-20, Агентство – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

<https://www.asv.org.ru/news/905941>


## Для владельцев QIWI Кошельков

21.02.2024

Денежные средства, размещенные на QIWI Кошельках, являются электронными средствами платежа и в соответствии с Федеральным законом № 177 страхованию не подлежат.

Владельцы QIWI Кошельков являются кредиторами третьей очереди в рамках процедуры ликвидации КИВИ Банка (АО).

Для включения в реестр требований кредиторов и получения денежных средств необходимо:

1. Распечатать и заполнить заявление (скачать примерную форму заявления можно на сайте [Агентства](#) ).
2. Направить оформленное заявление Почтой России по одному из адресов:
  - 117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп.1.
  - 127994, г. Москва, ГСП-4, ГК АСВ, временная администрация КИВИ Банк (АО).

К заявлению необходимо приложить копию паспорта и иные доказательства владения электронным кошельком.

Предъявить требование кредитора можно в любой момент в период действия временной администрации, а также в течение 60 дней после введения в отношении банка процедуры банкротства или ликвидации. Срок рассмотрения обращения – до 30 рабочих дней с даты его регистрации в Агентстве.

<https://www.asv.org.ru/news/898834>



# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: как и почему затронуло людей

Утверждено  
Протоколом Правления КИВИ Банк (АО) № 6 от 14.02.2024 г.

## ПАМЯТКА об осуществлении Оператором электронных денежных средств операций с электронными денежными средствами

Настоящая Памятка разработана в целях получения физическими лицами – пользователями платежного сервиса QIWI Кошелек (далее - пользователи) информации об осуществлении Оператором электронных денежных средств (далее – Оператор) операций с электронными денежными средствами (далее - ЭДС) по распоряжению пользователей, в целях повышения качества оказания услуг по переводу электронных денежных средств.

Под услугами по переводу электронных денежных средств в целях настоящей Памятки понимается осуществление перевода электронных денежных средств, а также совершение иных операций с электронными денежными средствами, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ).

Терминология, используемая в настоящей Памятке, изложена в условиях Публичной оферты КИВИ Банк (АО) об использовании Платежного сервиса QIWI Кошелек.

1.	Адрес официального сайта Оператора, на котором предоставляются платежные услуги	<a href="http://www.qiwi.com">www.qiwi.com</a>
2.	Сведения об Операторе в Перечне Операторов ЭДС, публикуемом на официальном сайте Банка России	Регистрационный номер 2241, начало деятельности по переводу ЭДС – 29.09.2011г. <a href="https://www.cbr.ru/registratsiya/oper-qiw/">https://www.cbr.ru/registratsiya/oper-qiw/</a>
3.	Электронное средство платежа	<ul style="list-style-type: none"><li>• Предоплаченные карты, доступ к балансу которых осуществляется с использованием интерфейса платежного сервиса QIWI Кошелек;</li></ul> Предоплаченные карты не предназначены для зачисления Пользователю определенных федеральным законодательством выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и страховых выплат, инициированных государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

- 9.1.1.1. Оператор Сервиса информирует Пользователя о внесении изменений и/или дополнений в Оферту не менее чем за 3 (три) дня до их вступления в силу, путем размещения их на WEB-сайте Сервиса.
- 9.1.1.2. В течение 3 (трех) календарных дней с даты размещения Оператором Сервиса изменений/дополнений в соответствии с п. 9.1.1.1. Оферты, Пользователь вправе согласиться (акцептовать) с предложенными Оператором Сервиса изменениями и/или дополнениями в Договор любым из следующих способов:
- совершения Платежа в соответствии с новыми условиями Оферты;
  - выражения согласия Пользователя с предложенными Оператором Сервиса изменениями/дополнениями Оферты, выразившегося в непредоставлении Пользователем письменного отказа от предложенных Оператором Сервиса изменений/дополнений.
- В течение указанного срока Пользователь вправе направить мотивированный отказ по предлагаемым Оператором Сервиса изменениям и/или дополнениям Оферты, используя контакты, указанные на веб-сайте Сервиса.
- 9.1.1.3. В целях обеспечения получения Пользователем предложения (оферты) Оператора Сервиса согласно п. 9.1.1.1. Договора, Пользователь обязуется не реже чем один раз в 5 (пять) дней обращаться к WEB-сайту Сервиса за сведениями об изменениях и дополнениях Оферты. Оператор Сервиса не несет ответственности за невозможность ознакомления Пользователем с изменениями и дополнениями в Оферту и Тарифы Банка, в случае не обновления или несвоевременного обновления Пользователем версий мобильных приложений, используемых им для доступа к Сервису или его отдельным частям.
- 9.1.1.4. Оферта и соответствующий Договор считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 3 (трех) дней с момента размещения измененного проекта Оферты на WEB-сайте Сервиса.

[https://static.qiwi.com/ru/doc/oferta\\_lk.pdf](https://static.qiwi.com/ru/doc/oferta_lk.pdf)

...ПОЧТИ НИКАКИХ

Никаких  
сюрпризов для  
внимательных...



# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: как и почему затронуло людей

**АСВ работает над возможностью подачи требований кредиторов владельцами QIWI Кошельков через их личные кабинеты в Киви Банке**

**26.02.2024**

АСВ выявило в нем порядка **9,3 млн** электронных кошельков с общей суммой средств **4,4 млрд рублей**.

На анонимных кошельках (до 15 тысяч рублей) находится порядка **277 млн рублей**, всего таких кошельков — **1,3 млн штук**. Средний размер остатка — **212 рублей**.

На кошельках с упрощенной идентификацией (до 60 тысяч рублей) размещено **2,35 млрд рублей**, таких кошельков — **7,15 млн штук**. Средний размер остатка средств — **328 рублей**.

На кошельках, предполагающих полную идентификацию клиента (до 600 тысяч рублей), находится **1,76 млрд рублей**, кошельков — **0,87 млн штук**. Средний размер остатка — **2 034 рубля**.

Требования по ним будут удовлетворяться в период ликвидации КИВИ Банка в составе 3 очереди реестра требований кредиторов. **При предъявлении требования необходимо указать:** ФИО, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, почтовый адрес, контактные данные (телефон, адрес электронной почты), платежные реквизиты, номер кошелька и сумму денежных средств.

К требованию необходимо приложить справку сотового оператора, подтверждающую, что абонентский номер, на который оформлен кошелек QIWI, принадлежит кредитору.

По предварительной информации, в кредитной организации достаточно активов для расчетов со всеми кредиторами. Вместе с тем АСВ внимательно изучает качество кредитного портфеля КИВИ Банка (АО), а также выданные им поручительства и гарантии.





# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: как и почему затронуло людей

## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА CONTACT КИВИ Банк (АО)

Утверждено Правлением  
КИВИ Банк (АО)

Протокол № 34 от «30» августа 2023 года.

Вступает в силу с «08» сентября 2023 года.

КИВИ Банк (АО)

г. Москва

## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА от «08» сентября 2023 г.

об оказании физическим лицам услуг по переводу денежных средств в рамках Платежной системы CONTACT. 1. Настоящим КИВИ Банк (АО), в дальнейшем именуемое «Оператор Системы», официально предлагает неопределенному кругу физических лиц на описанных ниже условиях заключить Договор в соответствии с п.2 ст.437 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – РФ) об осуществлении переводов денежных средств через Платежную систему CONTACT.

## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА CONTACT КИВИ Банк (АО)

приема, отправки, внесения изменений, аннулирования переводов. При этом Участники имеют право в соответствии с законодательством страны своей юрисдикции и в соответствии с внутренними нормативными актами:

- установить дополнительные требования по объему предоставляемых физическим лицом сведений и документов;
- отказать в осуществлении перевода при непредставлении дополнительных документов и сведений;
- установить индивидуальные суммовые ограничения при осуществлении переводов в терминальных сетях или средствах дистанционного обслуживания; информация о данных ограничениях доводится до сведения физических лиц Участниками самостоятельно.

*Настоящая Оферта действует в течение неопределенного периода времени. Оператор Системы вправе в одностороннем порядке отменить её или вносить изменения в условия настоящей Оферты, о чем публично ставит в известность неопределенный круг лиц, в т.ч. путем публикации соответствующей информации в сети Интернет по адресу [www.contactsys.com](http://www.contactsys.com). Договоры, заключенные на условиях настоящей Оферты до публикации сообщения о ее отмене или изменении, исполняются Оператором Системы на условиях, изложенных в настоящей Оферте.*

## Реквизиты Оператора Системы

КИВИ Банк (АО). Лицензия на осуществление банковских операций № 2241 выдана Банком России.

ОГРН 1027739328440, ИНН 3123011520, КПП 772601001.

Адрес (место нахождения): 117648, город Москва, мкр. Чертаново Северное, дом 1А, корпус 1.

[https://www.contact-sys.com/api/ccms/v1/files/documents/contact\\_oferta](https://www.contact-sys.com/api/ccms/v1/files/documents/contact_oferta)

Информации  
еще меньше...



# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: как и почему затронуло людей

## АСВ предостерегает клиентов Киви Банка от использования поддельных сайтов банка

26.02.2024

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) обращает внимание клиентов КИВИ Банка (АО), что в связи с отзывом у банка лицензии его сайт заблокирован.

В настоящее время в сети Интернет появляется большое число сайтов-двойников Киви Банка и иных сервисов, которые за вознаграждение предлагают вывести средства из кредитной организации. Все эти предложения нелегальны и поступают от лица мошенников с целью наживы. Они собирают средства за услуги и перестают выходить на связь.

Вся официальная информация о выплатах клиентам Киви Банка представлена на сайте [АСВ](https://www.asv.org.ru).

<https://www.asv.org.ru/news/901130>

# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: как изменило наши представления о деньгах

## 5.1.8. Классификация видов денег

Разница в том, где ведутся эти счета и кто является гарантом расчетов:

Виды денег	Наличие материального носителя	Гарант	В какой системе ведутся записи на счете
Наличные	Да	Центральный банк страны	Отсутствуют любые записи
Цифровой рубль	Нет	Банк России	Платформа цифрового рубля Банка России
Безналичные	Нет	Коммерческий банк	Банковская система
Электронные	Нет	Электронная денежная система	Электронная денежная система
Квазиденьги	Нет	Компания-эмитент данных квазиденег	Компания-эмитент данных квазиденег
Криптовалюта	Нет	Отсутствует	Блокчейн и другие

**Гарантии  
только тут**

## 5.1.5. Электронные деньги

Что такое электронные деньги? Единого мнения на этот счет не существует, а закон неявно относит электронные деньги к безналичным денежным средствам (ФЗ №161). Тогда в чем отличие электронных денег от безналичных? Электронные деньги — это тип безналичных денег, используемых для расчетов в электронных платежных системах. Электронная платежная система — это особая система, принципиально отличная от банковской системы, хотя и взаимодействующая с ней. При этом гарантом, что ваши электронные деньги находятся в целости и сохранности и будут переведены по электронным каналам исключительно согласно вашему желанию, является электронная платежная система. При этом важно учесть, что электронные денежные средства (в отличие от денег на банковских счетах) не подлежат страхованию в системе страхования банковских вкладов.

# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: как изменило наши представления о деньгах

## ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций  
со средствами в рублях и иностранной валюте  
для расчетных небанковских кредитных организаций

№ 3510-К

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской  
деятельности» настоящая лицензия выдана

обществу с ограниченной ответственностью  
небанковской кредитной организации «ЮМани»  
ООО НКО «ЮМани», г. Москва,



именуемой (ому) в дальнейшем Небанковская кредитная организация, на  
осуществление банковских операций.

Небанковской кредитной организации предоставляется право на  
осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и  
иностранной валюте.

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Покупка-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
4. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

[https://yoomoney.ru/i/forms/license\\_2020.pdf](https://yoomoney.ru/i/forms/license_2020.pdf)



Оплата услуг Переводы Игры и программы Карты Кэшбэк и акции Сбор денег ЮVillage

ЮMoney

Юридическая информация

**ВНИМАНИЕ!** Перед началом использования сервиса «ЮMoney», пожалуйста, ознакомьтесь в полном объеме с условиями «Соглашения об осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета с использованием сервиса „ЮMoney“». Осуществление переводов денежных средств с использованием сервиса «ЮMoney» возможно только на условиях Соглашения. Если вы не принимаете в полном объеме условия Соглашения, пожалуйста, не осуществляйте переводы денежных средств с использованием сервиса «ЮMoney».

Изложенный ниже текст Соглашения является официальным публичным предложением ООО НКО «ЮМани», адресованным физическим лицам, достигшим четырнадцатилетнего возраста, заключить Соглашение об осуществлении переводов электронных денежных средств с использованием сервиса «ЮMoney» на определенных Соглашением условиях.

Соглашение считается заключенным и приобретает силу договора присоединения с момента совершения вами действий, предусмотренных разделом 11 Соглашения, означающих полное и безоговорочное принятие вами всех условий Соглашения без каких-либо изъятий и/или ограничений.

Счет, да не тот

**Виртуальный счет** — учетная запись в базе данных НКО, содержащая сведения об остатке Электронных денег, номинированных в определенной валюте и учтенных для соответствующего Кошелька на текущий момент. Данный термин является равнозначным терминам «счет» или «баланс», используемым при коммуникации с Клиентом. При заключении Соглашения Клиенту открывается Виртуальный счет, на котором учитываются Электронные деньги, номинированные в рублях Российской Федерации (далее также – «Виртуальный счет в рублях РФ»). Клиент вправе открывать Виртуальные счета для учета Электронных денег, номинированных в иностранных валютах (далее также – «Виртуальный счет в иностранной валюте»), в порядке, установленном настоящим Соглашением. Виртуальный счет не является банковским счетом.

**Электронные деньги** (электронные денежные средства) — денежные средства, предварительно предоставленные Клиентом НКО для исполнения обязательств Клиента перед третьими лицами, в отношении которых Клиент передает распоряжение исключительно с использованием Кошелька.

Деньги для расчетов

<https://yoomoney.ru/page?id=522764>



# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: как изменило наши представления о деньгах

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОЛОЖЕНИЕ

от 24 ноября 2022 г. N 809-П

О ПЛАНЕ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ  
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПОРЯДКЕ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ

(в ред. Указания ЦБ РФ от 23.03.2023 N 6380-У)

409	Средства в расчетах	
40901	Обязательства по аккредитивам	П
40902	Обязательства по аккредитивам с нерезидентами	П
40903	Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств	П
40905	Невыплаченные переводы	П
40906	Инкассированные наличные деньги	П
40907	Расчеты по зачетам	П
40908	Расчеты по зачетам	А
40909	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств	П
40910	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам	П
40911	Расчеты по переводам денежных средств	П
40912	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода	П
40913	Принятые наличные денежные средства для осуществление трансграничного перевода от нерезидентов	П
40914	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц	П
40915	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	П

Не резервирование,  
а незавершенные  
расчеты

Счет N 40914 "Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц"

4.63 Назначение счета - учет средств для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств при проведении идентификации (упрощенной идентификации) клиентов - физических лиц. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются денежные средства, предоставленные кредитной организации в целях увеличения остатков электронных денежных средств клиентов - физических лиц при переводе электронных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, с корреспондентскими счетами, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету невыплаченных переводов, со счетами по учету средств в расчетах.

Счет N 40903 "Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств"

4.56. Назначение счета - учет средств для осуществления расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств при проведении идентификации (упрощенной идентификации) клиентов - физических лиц. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие от организаций и физических лиц в качестве гарантии оплаты выданных чеков, а также денежные средства, предоставленные кредитной организации в целях увеличения остатка электронных денежных средств клиентов - физических лиц, в корреспонденции со счетом по учету кассы, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, с корреспондентскими счетами, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету невыплаченных переводов.

По дебету счета отражаются суммы оплаченных чеков, суммы переводов (возврата остатков) электронных денежных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, со счетом по учету кассы, со счетами по учету средств в расчетах.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация:

по операциям с чеками по каждой организации и каждому физическому лицу;

по операциям перевода (возврата остатков) электронных денежных средств по каждому электронному средству платежа.

По дебету счета отражаются суммы переводов (возврата остатков) электронных денежных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, со счетом по учету кассы, со счетами по учету средств в расчетах.

Аналитический учет ведется по каждому клиенту - физическому лицу в разрезе предоставленных электронных средств платежа.



# ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ У КИВИ БАНКА: О ЧЕМ СТОИТ ПОДУМАТЬ

- Электронных кошельков больше, чем мы думаем: средства на счете мобильного оператора, карта «Тройка», в отдельных случаях остаток средств, привязанный к личному кабинета магазина или сервиса...
- Гарантии АСВ потребуют полную идентификацию клиентов и приведут к возможному уходу с этого рынка небанковских кредитных организаций...
- Разные формы денег используются для разных целей: то, что предназначено для расчетов, не обязательно удобно хранить.

# Новости ОСАГО

Со 2 марта 2024 г. договор ОСАГО можно будет заключать на срок от одного дня до трех месяцев

<https://www.garant.ru/hotlaw/federal/1682241/>

# САМОЗАПРЕТ НА КРЕДИТЫ (1)

- Некоторые люди **берут кредиты и потом не могут их отдать**. Если человек сознательный, он может решить себя ограничить в этом деле
- Другая история – если **мошенники убеждают человека взять кредит** и отдать деньги им
- Еще вариант – мошенники **берут кредит от имени другого человека**, забирают деньги себе, а того человека оставляют расплачиваться с банком
- Чтобы это предотвратить, гражданину дается право установить в своей кредитной истории **запрет на заключение банками и МФО с ним договоров потребительского займа (кредита)**





# САМОЗАПРЕТ НА КРЕДИТЫ (2)

- Принят **Федеральный закон от 26.02.2024 N 31-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)»
- Для установления запрета или снятия запрета гражданин вправе бесплатно любое количество раз **подать заявление** во все квалифицированные бюро кредитных историй через МФЦ (с 1 сентября 2025 г.) или портал Госуслуг (с 1 марта 2025 г.)
- **Запрет** можно установить отдельно на выдачу кредитов банками и займов МФО или на то и другое вместе (исключение – кредиты и займы, обеспеченные залогом транспортного средства или ипотекой, а также договоры образовательного кредита с господдержкой)
- Можно ограничить самозапрет **только онлайн-кредитами и займами**



# САМОЗАПРЕТ НА КРЕДИТЫ (3)

- Расписано много деталей и особенностей по взаимодействию между гражданами, МФЦ, БКИ, банками, МФО
- Запрет начинает действовать **на следующий день** после включения информации о нем в кредитную историю
- Снятие запрета начинает действовать **на второй календарный день** после включения информации о нем в кредитную историю
- Обязательное условие для установления запрета – **наличие ИНН у гражданина**, по нему производится сверка информации
- Банки и МФО до заключения договора должны будут запросить у всех БКИ информацию о наличии запрета у клиента на выдачу кредитов. Если запрет установлен, то они должны будут **отказать в услуге**



- Интересный момент: если банк или МФО выдали кредит или заем при наличии запрета, они будут **не вправе требовать деньги у заёмщика обратно**

# СРО привлекли к субсидиарной ответственности

- Если при банкротстве организации у нее не хватает средств, чтобы расплатиться по долгам, то к ответственности можно привлечь виновных в этом **контролирующих лиц**
- КПК «Финансовый дом СК» обанкротился, осталось на 78 млн руб. непогашенных обязательств
- Вкладчики подали иск к СРО «НСКК «СОДЕЙСТВИЕ», в которую входил КПК
- Аргументация – **СРО плохо контролировала КПК**: проблемы были уже в 2016 г., а СРО подала ходатайство о банкротстве КПК только в 2021 г., после прекращения выплат
- Юмор ситуации в том, что «НСКК «СОДЕЙСТВИЕ» уже отказалось от статуса СРО и само находится в процессе ликвидации



# ИИС-3 есть, а льгот по ним пока нет

- Налоговый режим ИИС-3 еще не утвержден (законопроект принят в 1 чтении), но **брокеры уже открывают такие счета**
- ЦБ предупредил их, что необходимо информировать клиентов: пока что действует старый порядок инвестиционных вычетов, и **льготы даются только на ИИС, открытые до 31.12.2023**
- К тому же в текущей ситуации нельзя сохранить налоговые льготы при наличии одновременно нескольких ИИС





# ВОПРОСЫ



Ростислав Александрович **Кокорев**  
Ольга Николаевна **Лаврентьева**  
Сергей Анатольевич **Трухачев**

ФИНРАЗУМ  
15.03.2024 | 11:00

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова



финансовая  
грамотность в вузах  
Федеральный сетевой методический центр

# «КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ ОБ ИНИЦИАТИВНОМ БЮДЖЕТИРОВАНИИ»

