

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ОТ
18 января 2013 г. № 34**

Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками

Изменения:

 Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 декабря 2013 г. № 774;

 Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 декабря 2014 г. № 843;

 Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 января 2017 г. № 40;

 Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 апреля 2018 г. № 199;

 Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 мая 2020 г. № 155

На основании части второй статьи 14, части третьей статьи 22, абзацев девятого, четырнадцатого, двадцать первого, тридцать второго статьи 26, части второй статьи 32, части первой статьи 39, части третьей статьи 273 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Инструкцию о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками (прилагается).

2. Исключен.

3. Признать утратившими силу:

 постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 74 «Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками»;

 постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 января 2005 г. № 9 «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками»;

 постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 февраля 2007 г. № 51 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 74»;

 постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 сентября 2010 г. № 401 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками».

4. Настоящее постановление вступает в силу с 22 января 2013 г., за исключением пункта 31 Инструкции, утвержденной настоящим постановлением, который вступает в силу с 1 сентября 2013 г.

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

СОГЛАСОВАНО

Премьер-министр
Республики Беларусь

М.В.Мясникович
17.01.2013

СОГЛАСОВАНО

Председатель Комитета
государственного контроля
Республики Беларусь

А.С.Якобсон
17.01.2013

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
18.01.2013 № 34**ИНСТРУКЦИЯ****о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками****ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Инструкция определяет порядок эмиссии банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь (далее – банки) банковских платежных карточек (далее – карточки), проведения эквайринга, интернет-эквайринга, осуществления расчетов по операциям при использовании карточек юридическими лицами, их обособленными подразделениями (далее – юридические лица), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

авторизация – разрешение банка-эмитента и (или) владельца платежной системы на совершение операции при использовании карточки. В результате проведения авторизации возникает обязательство банка-эмитента или банка-эквайера по переводу денежных средств. Авторизация может не осуществляться в случаях, предусмотренных правилами платежной системы;

аутентификация держателя карточки – процедура проверки аутентификационных факторов, предоставленных держателем карточки, путем их сравнения с аутентификационными факторами, ранее зафиксированными банком-эмитентом, банком-эквайером, иным уполномоченным в соответствии с правилами платежной системы лицом, в целях подтверждения подлинности и принадлежности держателю карточки предоставленных им аутентификационных факторов. В результате проведения аутентификации держателя карточки ему предоставляются права (полномочия) в соответствии с условиями договора, заключенного между лицом, осуществившим аутентификацию, и клиентом (держателем карточки). Необходимость и порядок проведения аутентификации держателя карточки, уровень аутентификации определяются правилами платежной системы, банка-эмитента, банка-эквайера, иного уполномоченного в соответствии с правилами платежной системы лица с учетом требований к использованию программно-аппаратных средств и технологий, предусмотренных законодательством;

банк-нерезидент – банк или небанковская кредитно-финансовая организация, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, с местонахождением за пределами Республики Беларусь;

банк-эквайер – банк, юридическое лицо – нерезидент, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, заключившие с организациями торговли (сервиса) договоры по приему и обработке информации о платежах, совершенных держателями карточек при использовании карточек, осуществлению расчетов по указанным платежам в соответствии с заключенными договорами и (или) обслуживающие держателей карточек по операциям при использовании карточек;

банк-эмитент – банк, банк-нерезидент, осуществляющие эмиссию карточек и принявшие на себя обязательства по перечислению денежных средств со счетов клиентов в соответствии с условиями договоров об использовании карточек и (или) обязательства по перечислению денежных средств в соответствии с условиями кредитных договоров,

предусматривающих предоставление кредита при использовании кредитной карточки (далее – кредитный договор);

банкомат – программно-технический комплекс, взаимодействие держателя карточки с которым осуществляется в режиме самообслуживания, обеспечивающий выдачу и (или) прием наличных денежных средств, совершение других операций при использовании карточки, регистрацию таких операций с последующим формированием карт-чека;

бесконтактная карточка – карточка, действующая на основе технологии радиочастотной идентификации, позволяющая осуществлять операции без механического контакта с платежным терминалом, иным электронно-механическим программно-техническим комплексом, предназначенным для совершения операций с использованием карточек;

блокировка карточки – комплекс мер, выполняемых банком-эмитентом по инициативе банка или клиента (держателя карточки) с целью запрета проведения операций при использовании карточки;

виртуальная карточка – карточка, эмиссия которой осуществляется без использования заготовки карточки;

владелец платежной системы – юридическое лицо либо иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву (группа юридических лиц либо иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву), определяющие правила платежной системы и исполняющие обязательства в соответствии с указанными правилами и заключенными с участниками платежной системы договорами;

внутренняя платежная система – платежная система, участники и владелец которой являются резидентами;

выдача карточки – процесс передачи карточки и ПИН-кода к ней держателю карточки или предоставление клиенту информации, необходимой для совершения операций при использовании карточки, включая сведения о реквизитах карточки и способе доступа к счету клиента (счета по учету кредитов);

дебетовая авторизация – разрешение банка-эмитента и (или) владельца платежной системы на совершение операции при использовании карточки, сопровождающееся уменьшением доступных клиенту денежных средств на счете клиента (увеличением размера задолженности клиента на счете по учету кредитов) на запрашиваемую сумму в момент получения банком-эквайером разрешения на проведение операции при использовании карточки. В результате проведения дебетовой авторизации возникает обязательство банка-эмитента перед банком-эквайером по переводу денежных средств в пользу организации торговли (сервиса), банка-эквайера или физического лица – получателя перевода;

дебетовая карточка – карточка, при использовании которой операции проводятся в соответствии с договором об использовании карточки в пределах остатка денежных средств на счете клиента и (или) лимита овердрафта, установленного договором об использовании карточки;

денежные средства – белорусские рубли и (или) иностранная валюта;

держатель карточки – физическое лицо, использующее карточку на основании заключенного договора об использовании карточки (кредитного договора) или в силу полномочий, предоставленных клиентом;

договор об использовании карточки – договор счета клиента, предусматривающий использование дебетовой карточки для доступа к счету клиента;

заготовка карточки – изделие, которое служит основой для изготовления карточки и технические характеристики которого соответствуют требованиям правил платежной системы и (или) банка-эмитента;

использование карточки – совершение держателем карточки с применением карточки либо ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты,

выдача наличных денежных средств держателю карточки, внесение наличных денежных средств держателем карточки, а также предоставляются информационные и иные услуги;

инфокиоск – программно-технический комплекс, взаимодействие держателя карточки с которым осуществляется в режиме самообслуживания, обеспечивающий совершение установленных банком операций при использовании карточек, за исключением выдачи наличных денежных средств, и регистрацию таких операций с последующим формированием карт-чека;

интернет-эквайринг – деятельность банка-эквайера, включающая осуществление расчетов с организациями торговли (сервиса) по операциям в глобальной компьютерной сети Интернет, проведенным при использовании карточек, эмитированных данным банком и другими банками-эмитентами;

карт-чек – документ на бумажном носителе и (или) в электронном виде, служащий подтверждением совершения операции при использовании карточки и являющийся основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов, составленный в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, банка-эмитента, банка-эквайера и (или) правил платежной системы;

клиент – обслуживаемые банком, банком-нерезидентом юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, заключившие с банком-эмитентом договор об использовании карточки и (или) кредитный договор;

кобейджинговая карточка – карточка, выпущенная в обращение в рамках двух платежных систем;

кобрендинговая карточка – карточка, выпущенная в обращение банком-эмитентом по договору с юридическим лицом, предусматривающему предоставление держателю карточки дополнительных услуг. На кобрендинговую карточку может быть нанесена дополнительная информация о юридическом лице;

компрометация карточки – наличие у любого лица, не являющегося законным держателем карточки (за исключением банка-эмитента, процессингового центра), сведений о реквизитах действительной карточки и (или) иной информации, позволяющей несанкционированное использование действительной карточки;

корпоративная дебетовая карточка – карточка, использование которой предусмотрено договором об использовании карточки, заключенным между банком-эмитентом и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем);

корпоративная кредитная карточка – карточка, использование которой предусмотрено кредитным договором между банком-эмитентом и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем);

кредитная карточка – карточка, при использовании которой операции осуществляются в пределах установленного максимального размера кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора;

кредитовая авторизация – разрешение банка-эмитента и (или) владельца платежной системы на совершение операции при использовании карточки, сопровождающееся, если это предусмотрено правилами платежной системы и (или) банка-эмитента, увеличением доступных для использования держателем карточки денежных средств (доступных кредитополучателю денежных средств в пределах установленного максимального размера кредита) на запрашиваемую сумму в момент получения банком-эквайером разрешения на проведение операции при использовании карточки. В результате проведения кредитовой авторизации возникает обязательство банка-эквайера перед банком-эмитентом по переводу денежных средств в пользу клиента или банка-эмитента;

личная дебетовая карточка – дебетовая карточка, использование которой предусмотрено договором об использовании карточки, заключенным между банком-эмитентом и физическим лицом;

личная кредитная карточка – кредитная карточка, использование которой предусмотрено кредитным договором между банком-эмитентом и физическим лицом;

международная платежная система – платежная система, участниками которой являются резиденты, нерезиденты и (или) владелец которой является нерезидентом;

мошеннические действия держателя карточки – действия держателя карточки, совершаемые с целью обмана участников платежной системы путем имитации хищения карточки или несанкционированного использования карточки либо ее реквизитов;

неурегулированный остаток задолженности клиента – сумма денежных средств, превышающая остаток по счету клиента и (или) лимит овердрафта, установленный договором об использовании карточки (максимальный размер кредита, предоставляемый банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора), и отражающая задолженность клиента перед банком-эмитентом, возникшую в результате проведения держателем карточки безналичных расчетов, получения им наличных денежных средств, совершения валютно-обменных операций при использовании карточки;

операция, не санкционированная держателем карточки, – операция, совершенная в результате неправомерного (незаконного) использования карточки лицом, не являющимся держателем карточки;

операция приема наличных денежных средств в банкомате или инфокиоске – внесение наличных денежных средств путем использования банкомата или инфокиоска, дебетовой или кредитной карточки в целях пополнения счета клиента или погашения задолженности по кредиту;

организация торговли (сервиса) – юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, осуществляющее деятельность, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательством, заключившие договор с банком-эквайером, а также реализующие согласно условиям данного договора товары (работы, услуги) с оплатой посредством использования карточек или принимающие в соответствии с законодательством иные платежи посредством использования карточек, оказывающие услугу по выдаче наличных денежных средств держателям карточек при наличии соответствующего условия в договоре, заключенном между банком-эквайером и организацией торговли (сервиса);

ПИН-код – персональный идентификационный номер, используемый банком-эмитентом при проведении аутентификации держателя карточки;

персонализация карточки – нанесение реквизитов карточки и иной информации на заготовку карточки (другие носители информации) в графическом и (или) электронном виде в соответствии с правилами платежной системы;

платежная система – совокупность юридических лиц, в том числе банков, банков-нерезидентов, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также правил и процедур, обеспечивающих проведение эмиссии, эквайринга, интернет-эквайринга, процессинга, использование карточек и осуществление расчетов по операциям при использовании карточек;

платежный терминал – программно-техническое устройство, устанавливаемое в организации торговли (сервиса) в соответствии с договором эквайринга или пункте выдачи наличных денежных средств и предназначенное для регистрации операций при использовании карточек с последующим формированием карт-чека;

платежный терминал самообслуживания – программно-технический комплекс, устанавливаемый в организации торговли (сервиса) в соответствии с договором эквайринга и предназначенный для регистрации совершаемых при использовании карточки в режиме самообслуживания операций оплаты непосредственно реализуемых организацией торговли (сервиса) товаров (работ, услуг) или иных платежей, совершаемых в соответствии с законодательством, и получения установленных банком информационных и иных услуг с последующим формированием карт-чека;

правила платежной системы – установленные владельцем платежной системы правила осуществления участниками платежной системы эмиссии, эквайринга, интернет-

эквайринга, процессинга, а также совершения операций и расчетов по операциям при использовании карточек;

процессинг – деятельность по сбору и обработке информации, поступающей от организаций торговли (сервиса), банкоматов, инфокиосков, пунктов выдачи наличных денежных средств либо из иных источников в зависимости от технологий, используемых участниками платежной системы, а также по передаче обработанной информации для осуществления безналичных расчетов;

процессинговый центр – банк либо иное юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, осуществляющие процессинг на основании договоров с иными участниками платежной системы, заключенных в соответствии с правилами платежной системы;

пункт выдачи наличных денежных средств – специально оборудованное для выдачи наличных денежных средств и совершения иных операций при использовании карточки, если возможность совершения таких операций установлена банком, помещение банка (включая кассу банка, его филиала (структурного подразделения банка или его филиала, в том числе передвижного, расположенного вне места нахождения банка, его филиала и не имеющего самостоятельного баланса), удаленное рабочее место банка, отделение почтовой связи;

реквизиты карточки – номер, срок действия карточки и иная информация в соответствии с правилами платежной системы (банка-эмитента);

счет клиента – банковский счет или счет клиента по учету вкладов (депозитов), доступ к которым может быть обеспечен при использовании дебетовой карточки, для банков (банков-нерезидентов) – счет по учету вкладов (депозитов) до востребования, прочий счет до востребования;

счет по учету кредитов – счет, на котором учитывается размер задолженности клиента по кредиту, предоставленному банком-эмитентом при использовании клиентом кредитной карточки;

участники платежной системы – члены платежной системы, банки, банки-нерезиденты, осуществляющие операции в соответствии с правилами платежной системы и договорами, заключенными с членами платежной системы, а также процессинговые центры;

частная платежная система – платежная система, в которой эмиссию карточек осуществляет один банк-эмитент, являющийся владельцем платежной системы;

члены платежной системы – юридические лица, в том числе банки, банки-нерезиденты, а также иностранные организации, не являющиеся юридическими лицами по иностранному праву, создавшие платежную систему и осуществляющие управление платежной системой с соблюдением правил платежной системы;

эквайринг – деятельность банка-эквайера, включающая осуществление расчетов с организациями торговли (сервиса) по операциям при использовании карточек, обслуживание держателей карточек по операциям при использовании карточек;

эмиссия – выпуск в обращение карточек.

Для целей настоящей Инструкции термин «банковская платежная карточка» используется в значении, определенном статьей 273 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Термины «резидент» и «нерезидент» используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

Термин «национальный сегмент глобальной компьютерной сети Интернет» используется в значении, определенном подстрочным примечанием «**» к подпункту 1.2 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 1 февраля 2010 г. № 60 «О мерах по совершенствованию использования национального сегмента сети Интернет».

Термины «аутентификационные факторы», «многофакторная аутентификация», «уровень аутентификации» используются в значениях, определенных соответственно абзацами вторым, седьмым, десятым части первой пункта 2 Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2019 г. № 379.

Для целей настоящей Инструкции в определении терминов «аутентификационные факторы», «многофакторная аутентификация», «уровень аутентификации» под клиентом понимается держатель карточки.

3. Нотариусы, осуществляющие нотариальную деятельность, и адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь, заключают с банками-эмитентами договоры об использовании карточек (кредитные договоры), договоры с банками-эквайерами в порядке, установленном настоящей Инструкцией для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

4. Для осуществления эмиссии дебетовых карточек банки должны иметь специальное разрешение (лицензию) Национального банка на осуществление банковской деятельности, предусматривающее право на выпуск в обращение (эмиссию) карточек, привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты), открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц, осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.

Для осуществления эмиссии кредитных карточек банки должны иметь специальное разрешение (лицензию) Национального банка на осуществление банковской деятельности, предусматривающее право на выпуск в обращение (эмиссию) карточек, размещение привлеченных денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.

5. Банки, осуществляющие эмиссию, эквайринг и (или) интернет-эквайринг, в 30-дневный срок с начала (завершения) проведения операций уведомляют об этом Национальный банк по форме согласно приложению 1.

Под началом эмиссии понимается заключение первого договора об использовании карточки и (или) кредитного договора, под завершением эмиссии – окончание срока действия последнего договора об использовании карточки и (или) кредитного договора, под началом эквайринга и (или) интернет-эквайринга – заключение первого договора с организацией торговли (сервиса), под завершением эквайринга и (или) интернет-эквайринга – окончание срока действия последнего договора с организацией торговли (сервиса).

Банки в 30-дневный срок с начала (завершения) получения услуг процессинга уведомляют об этом Национальный банк по форме согласно приложению 2.

Под началом получения услуг процессинга понимается заключение банком с процессинговым центром договора об оказании услуг процессинга или наличие у банка документа, подтверждающего факт осуществления процессинга, под завершением получения услуг процессинга – прекращение договора об оказании услуг процессинга, выбытие банка из числа сторон такого договора или наличие у банка документа, подтверждающего факт прекращения осуществления процессинга.

6. Документы при осуществлении эмиссии, эквайринга, интернет-эквайринга, процессинга, использования карточек, расчетов по операциям при использовании карточек оформляются на русском либо белорусском языке, если правилами платежной системы не предусмотрено иное.

Персонализация карточек осуществляется в соответствии с правилами платежной системы на русском, белорусском либо иностранном языке.

7. Банки с учетом требований законодательства должны обеспечить эффективное управление и контроль за операционными рисками, возникающими в результате осуществления эмиссии, эквайринга, интернет-эквайринга, процессинга, использования карточек, проведения расчетов по операциям при использовании карточек.

Банки обязаны принимать меры по обеспечению сохранности размещенных на счетах клиентов денежных средств, безопасности проведения операций при использовании карточек в соответствии с правилами платежной системы, минимизации простоев в работе банкоматов, инфокиосков, платежных терминалов, платежных терминалов самообслуживания, иных технических устройств, посредством которых осуществляются операции при использовании карточек.

В случае плановых перерывов или сбоев, повлекших неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, банк обязан проинформировать держателей карточек о невозможности осуществления операций при использовании карточек и планируемых сроках восстановления работоспособности программно-технических средств. При этом информирование держателей карточек – физических лиц должно осуществляться с использованием не менее двух электронных каналов информирования.

Банк-эмитент обеспечивает возможность получения клиентом информации о порядке использования карточки, включающей:

- условия безопасного использования карточки;
- сведения об установленных банком-эмитентом перечне и размерах вознаграждений (плат), взимаемых с клиента. В случае изменения перечня и (или) размеров вознаграждений (плат), взимаемых с клиента, банк-эмитент не менее чем за 7 рабочих дней до вступления в силу планируемых изменений уведомляет о предстоящих изменениях клиента и обеспечивает возможность достоверного подтверждения факта такого уведомления в течение не менее одного года с даты уведомления. Если в договоре об использовании карточки (кредитном договоре) содержится условие, предусматривающее уведомление клиента с использованием только электронных каналов информирования (одного или нескольких), банк-эмитент направляет уведомление исключительно посредством индивидуального электронного канала информирования (SMS-сообщение, push-уведомление, сообщение, направленное посредством использования мессенджеров, электронной почты, интернет-банкинг, мобильный банкинг);
- сведения об установленных банком-эмитентом перечне и размерах штрафов (пеней), уплачиваемых банком-эмитентом, клиентом, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору об использовании карточки (кредитному договору);
- порядок активации карточки для осуществления операций при ее использовании;
- порядок и сроки рассмотрения претензий клиента;
- особенности совершения валютно-обменных операций при использовании карточки;
- сведения о каждой совершенной при использовании карточки операции, повлекшей движение денежных средств по счету клиента (изменение размера задолженности на счете по учету кредитов);
- сведения о блокировке карточки без предварительного разрешения клиента в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету клиента (счета по учету кредитов);
- контактную информацию для связи клиента с банком (уполномоченной банком организацией) в рабочие и выходные (праздничные) дни;
- способы уведомления банка об утрате карточки, ее несанкционированном использовании, порядок инициирования блокировки карточки;
- иные сведения, необходимые для обеспечения проведения операций при использовании карточки.

В случае возникновения неуспешно завершённой операции при использовании карточки в банкомате, инфокиоске, платежном терминале, платежном терминале самообслуживания либо системе дистанционного банковского обслуживания, в результате

чего уменьшилась сумма денежных средств, в пределах которой держатель карточки может совершать операции при использовании карточки, банк-эквайер обязан не позднее банковского дня, следующего за датой обнаружения неуспешно завершённой операции или получения соответствующей информации от банка-эмитента или клиента, начать проведение разбирательства в соответствии с правилами платёжной системы и законодательством для оперативного восстановления суммы денежных средств, доступной держателю карточки для использования.

С целью инициирования процесса возврата денежных средств по операциям, не санкционированным держателем карточки (за исключением случаев, установленных законодательством), клиент – физическое лицо в срок, не превышающий 30 календарных дней с даты получения от банка-эмитента уведомления о движении денежных средств по счёту клиента (изменении размера задолженности на счёте по учёту кредитов), представляет в банк-эмитент заявление на бумажном носителе или в электронном виде в соответствии с условиями договора об использовании карточки (кредитного договора). Порядок получения клиентом уведомления о движении денежных средств по счёту клиента (изменении размера задолженности на счёте по учёту кредитов) устанавливается договором об использовании карточки (кредитным договором). Срок подачи заявления продлевается на период, в течение которого клиент – физическое лицо имеет уважительную причину не подавать заявление в банк-эмитент (болезнь, иная уважительная причина), но не может превышать 90 календарных дней с даты отражения операции по счёту клиента (счёту по учёту кредитов). Порядок подачи и рассмотрения заявления определяется банком-эмитентом. В случае возмещения клиенту – физическому лицу списанных денежных средств (уменьшения размера задолженности на счёте по учёту кредитов) по операциям, не санкционированным держателем карточки, банк-эмитент не взимает вознаграждение (плату) за подачу и рассмотрение заявления, включая проведение всех необходимых процедур в соответствии с правилами платёжной системы, в рамках которой карточка выпущена в обращение, и законодательством.

При списании денежных средств со счёта клиента (увеличении размера задолженности на счёте по учёту кредитов) по операциям, не санкционированным держателем карточки (за исключением случаев, установленных законодательством), наличии заявления клиента – физического лица, отсутствии у банка-эмитента оснований для отказа клиенту – физическому лицу в возврате денежных средств в случаях, установленных частью восьмой настоящего пункта, банк-эмитент возмещает списанные денежные средства (уменьшает размер задолженности на счёте по учёту кредитов) в срок, не превышающий 45 календарных дней с даты получения заявления клиента – физического лица, если операция при использовании карточки совершена на территории Республики Беларусь, и в срок, не превышающий 90 календарных дней с даты получения заявления клиента – физического лица, если операция при использовании карточки совершена за пределами Республики Беларусь.

Банк-эмитент отказывает клиенту – физическому лицу в возврате денежных средств по операциям при использовании карточки, заявленным клиентом как не санкционированные держателем карточки, в случаях:

регистрации банком-эквайером операций, совершённых с применением микропроцессора стандарта EMV и подтверждённых вводом ПИН-кода;

регистрации банком-эквайером операций, совершённых с применением технологии радиочастотной идентификации и подтверждённых вводом ПИН-кода;

совершения операций посредством использования глобальной компьютерной сети Интернет с проведением банком-эмитентом многофакторной аутентификации держателя карточки по технологии, предусмотренной правилами платёжной системы, в рамках которой карточка выпущена в обращение;

совершения операций посредством системы дистанционного банковского обслуживания, включая мобильные приложения, с проведением многофакторной

аутентификации держателя карточки в целях предоставления ему права (полномочия) на совершение операций и (или) вход в систему дистанционного банковского обслуживания, посредством которой совершались операции;

совершения операций на основании предоставленного держателем карточки организации торговли (сервиса) права на регулярное списание денежных средств в ее пользу, оформленного предварительно при совершении платежа при использовании карточки в данной организации торговли (сервиса) с проведением банком-эмитентом многофакторной аутентификации по технологии, предусмотренной правилами платежной системы, в рамках которой карточка выпущена в обращение;

совершения операций после инициированной держателем карточки или клиентом отмены блокировки карточки, произведенной банком-эмитентом в целях предотвращения не санкционированного держателем карточки доступа к счету клиента (счета по учету кредитов);

наличия у банка-эмитента информации о мошеннических действиях держателя карточки;

нарушения срока подачи заявления, установленного частью шестой настоящего пункта.

Банк в соответствии с условиями договора об использовании карточки (кредитного договора) уведомляет на бумажном носителе или в электронном виде клиента – физическое лицо о результатах рассмотрения заявления в срок, установленный договором об использовании карточки (кредитным договором), но не превышающий 45 календарных дней с даты получения заявления клиента – физического лица, если операция при использовании карточки совершена на территории Республики Беларусь, и в срок, не превышающий 90 календарных дней с даты получения заявления клиента – физического лица, если операция при использовании карточки совершена за пределами Республики Беларусь.

При наличии у банка-эмитента сведений о компрометации эмитированных им карточек в результате незаконного доступа к программно-техническим средствам банков, банков-нерезидентов и (или) процессинговых центров и, как следствие, к реквизитам действительных карточек и (или) информации, позволяющей несанкционированно использовать действительные карточки, заявление на возврат денежных средств по операциям, не санкционированным держателем карточки, подлежит обязательному удовлетворению в части операций, совершенных при использовании скомпрометированной карточки, при условии соответствия заявленных клиентом – физическим лицом реквизитов скомпрометированной карточки реквизитам, имеющимся у банка-эмитента по каждому конкретному случаю компрометации карточек банка-эмитента. В случае, если держателем карточки или клиентом по его инициативе была отменена блокировка скомпрометированной карточки, произведенная банком-эмитентом в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету клиента (счета по учету кредитов), заявление на возврат денежных средств по операциям, не санкционированным держателем карточки, подлежит удовлетворению в части операций, совершенных при использовании скомпрометированной карточки до инициированной держателем карточки или клиентом отмены блокировки скомпрометированной карточки.

Порядок возврата денежных средств по операциям, не санкционированным держателем корпоративной карточки, устанавливается банком-эмитентом в локальном правовом акте банка.

7¹. При возникновении неурегулированного остатка задолженности клиента банк-эмитент самостоятельно устанавливает причину его возникновения и в срок, не превышающий 7 рабочих дней с даты признания в бухгалтерском учете по соответствующим счетам суммы неурегулированного остатка задолженности клиента, уведомляет клиента о необходимости погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента. Если в договоре об использовании карточки (кредитном

договоре) содержится условие, предусматривающее уведомление клиента с использованием только электронных каналов информирования (одного или нескольких), банк-эмитент направляет уведомление исключительно посредством индивидуального электронного канала информирования (SMS-сообщение, push-уведомление, сообщение, направленное посредством использования мессенджеров, электронной почты, интернет-банкинг, мобильный банкинг).

Направленное клиенту уведомление о необходимости погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента должно содержать информацию о дате окончания срока погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента, определяемой в соответствии с частью третьей настоящего пункта.

Срок погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента должен составлять не менее 14 рабочих дней с даты ее признания в бухгалтерском учете по соответствующим счетам.

Договор об использовании карточки (кредитный договор) заключается банком-эмитентом при условии предоставления суммы неурегулированного остатка задолженности клиента без взимания банком-эмитентом процентов за пользование данной суммой в течение срока, установленного в договоре об использовании карточки (кредитном договоре) для погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности.

ГЛАВА 2 ЭМИССИЯ КАРТОЧЕК И ЭКВАЙРИНГ

8. Эмиссию карточек, эквайринг по операциям с использованием карточек в банкоматах, инфокиосках, платежных терминалах, платежных терминалах самообслуживания, размещенных на территории Республики Беларусь, осуществляют банки.

Интернет-эквайринг организаций торговли (сервиса), за исключением организаций торговли (сервиса), осуществляющих свою деятельность в национальном сегменте глобальной компьютерной сети Интернет, осуществляют банки, банки-нерезиденты, юридические лица – нерезиденты, иностранные организации, не являющиеся юридическими лицами по иностранному праву. Интернет-эквайринг организаций торговли (сервиса), осуществляющих свою деятельность в национальном сегменте глобальной компьютерной сети Интернет, осуществляют банки.

Процессинг осуществляют банки либо процессинговые центры.

Эмиссия карточек, включая кобрендинговые, кобейджинговые и виртуальные карточки, эквайринг, интернет-эквайринг, процессинг осуществляются в порядке, установленном банками и (или) иными юридическими лицами в соответствии с правилами платежной системы и требованиями законодательства.

Банки осуществляют на территории Республики Беларусь эмиссию карточек внутренней платежной системы, эквайринг, интернет-эквайринг, процессинг и расчеты по операциям при использовании карточек внутренней платежной системы, только являясь участниками внутренней платежной системы.

Банки осуществляют на территории Республики Беларусь эмиссию карточек международной платежной системы, эквайринг, интернет-эквайринг, процессинг и расчеты по операциям при использовании карточек международной платежной системы, являясь участниками международной платежной системы или при наличии договора, заключенного между внутренней платежной системой и международной платежной системой, участниками внутренней платежной системы.

9. Эмиссия карточек включает в себя:

- заклучение банком-эмитентом и клиентом договора об использовании карточки и (или) кредитного договора;
- персонализацию карточки;
- выдачу карточки.

9¹. Банк-эмитент до заключения договора об использовании карточки (кредитного договора) или при замене карточки предоставляет клиенту следующую информацию:

- рекомендации по безопасному использованию карточки;
- сведения об установленных банком-эмитентом перечне и размерах вознаграждений (плат), взимаемых с клиента;

- сведения об установленных банком-эмитентом перечне и размерах штрафов (пеней), уплачиваемых банком-эмитентом, клиентом в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору об использовании карточки (кредитному договору);

- значение термина «неурегулированный остаток задолженности клиента», примеры причин возникновения неурегулированного остатка задолженности клиента, способы уведомления клиента о необходимости погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента, а также срок ее погашения (возврата);

- способы получения информации о каждой совершенной при использовании карточки операции, повлекшей движение денежных средств по счету клиента (изменение размера задолженности на счете по учету кредитов), о блокировке карточки без предварительного разрешения клиента в целях предотвращения несанкционированного держателем карточки доступа к счету клиента (счету по учету кредитов);

- контактная информация для связи клиента с банком (уполномоченной банком организацией) в рабочие и выходные (праздничные) дни.

Клиент письменно или с использованием систем дистанционного банковского обслуживания подтверждает получение указанной информации.

Банк-эмитент либо уполномоченное им лицо предлагают клиенту услугу информирования о каждой авторизованной операции при использовании карточки посредством направления соответствующего уведомления через электронные каналы информирования (SMS-сообщение, push-уведомление и иные способы). Порядок информирования об услуге, способы уведомления клиента о каждой авторизованной операции при использовании карточки устанавливаются в локальном правовом акте банка. Банк-эмитент либо уполномоченное им лицо предоставляют клиенту услугу информирования о каждой авторизованной операции при использовании карточки только при наличии согласия клиента на получение такой услуги, оформленного на бумажном носителе либо с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

10. Договор об использовании карточки наряду с условиями, определенными законодательством, должен включать:

- порядок использования дебетовой карточки;
- порядок и сроки погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента;

- способы уведомления клиента о необходимости погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента;

- порядок замены и изъятия (возврата) дебетовой карточки;

- способы уведомления клиента об изменении перечня и (или) размеров вознаграждений (плат), взимаемых с клиента;

- способ информирования клиента о невозможности осуществления операций при использовании карточки в результате плановых перерывов, сбоев, повлекших неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, и планируемых сроках восстановления работоспособности программно-технических средств;

- продолжительность сбоя, повлекшего неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, которая служит основанием для уведомления клиента о невозможности осуществления операций при использовании карточек;

- срок действия договора об использовании карточки;

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

11. Кредитный договор, предусматривающий использование карточки, наряду с условиями, определенными законодательством, должен включать:

- порядок использования кредитной карточки;
- порядок и сроки погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента;
- способы уведомления клиента о необходимости погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента;
- порядок замены и изъятия (возврата) кредитной карточки;
- способы уведомления клиента об изменении перечня и (или) размеров вознаграждений (плат), взимаемых с клиента;
- способ информирования клиента о невозможности осуществления операций при использовании карточки в результате плановых перерывов, сбоев, повлекших неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, и планируемых сроках восстановления работоспособности программно-технических средств;
- продолжительность сбоя, повлекшего неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, которая служит основанием для уведомления клиента о невозможности осуществления операций при использовании карточек;

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

12. Персонализация карточки проводится банком-эмитентом либо иным юридическим лицом по договору с банком-эмитентом в порядке, установленном банком-эмитентом и (или) правилами платежной системы.

При персонализации карточки информация о клиенте и (или) держателе карточки может не наноситься на заготовку карточки, если такое условие предусмотрено правилами платежной системы.

При персонализации корпоративной дебетовой карточки (корпоративной кредитной карточки) могут указываться полное или сокращенное наименование юридического лица, фамилия и собственное имя индивидуального предпринимателя.

13. Договором об использовании карточки (по согласованию с клиентом), кредитным договором может быть предусмотрено ограничение:

- перечня операций при использовании карточки;
- сумм и (или) количества операций при использовании карточки;
- стран и регионов использования карточки.

В договор об использовании карточки, кредитный договор с согласия клиента могут быть включены положения, предусматривающие возможность блокировки карточки банком-эмитентом без предварительного разрешения клиента в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету клиента (счету по учету кредитов) при возникновении у банка-эмитента подозрений в осуществлении такого доступа.

Договор об использовании карточки, кредитный договор не могут включать положения о безусловной ответственности клиента за действия третьих лиц, результатом которых явилось не санкционированное держателем карточки списание денежных средств со счета клиента (увеличение размера задолженности на счете по учету кредитов).

14. При заключении с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) кредитного договора банк-эмитент либо иное юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) по договору с банком-эмитентом выдает корпоративные кредитные карточки держателям карточек, уполномоченным клиентом.

При заключении с физическим лицом кредитного договора банк-эмитент либо иное юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) по договору с банком-эмитентом выдает личную кредитную карточку клиенту.

Выдача юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) по договору с банком-эмитентом корпоративных кредитных карточек держателям карточек, личных кредитных карточек клиентам допускается в случае личного представления клиентом (держателем карточки) банку-эмитенту письменного согласия на передачу банком-эмитентом такому юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) сведений, составляющих банковскую тайну клиента (держателя карточки) и необходимых для выдачи карточки.

15. При заключении с клиентом договора об использовании карточки банк-эмитент либо иное юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) по договору с банком-эмитентом выдает дебетовые карточки клиенту и (или) держателям карточек, уполномоченным клиентом.

Выдача юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) по договору с банком-эмитентом дебетовых карточек клиентам и (или) держателям карточек, уполномоченным клиентом, допускается в случае личного представления клиентом (держателем карточки) банку-эмитенту письменного согласия на передачу банком-эмитентом такому юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) сведений, составляющих банковскую тайну клиента (держателя карточки) и необходимых для выдачи карточки.

16. При получении карточки держатель проставляет свою подпись на карточке, если такое условие предусмотрено правилами платежной системы.

Использование карточки должно осуществляться только держателем карточки.

17. В договоре об использовании карточки, заключаемом банком-эмитентом с физическим лицом, наряду с обязанностью банка-эмитента выдать клиенту основную личную дебетовую карточку может быть предусмотрена возможность выдачи дополнительных личных дебетовых карточек. Право на получение дополнительных личных дебетовых карточек имеют физические лица, уполномоченные клиентом в порядке, установленном законодательством.

18. В соответствии с договором об использовании карточки, заключенным между банком-эмитентом и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), банк-эмитент выдает корпоративные дебетовые карточки руководителю юридического лица (индивидуальному предпринимателю) и (или) лицам, которым юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) предоставлено право на получение и использование корпоративных дебетовых карточек. Банк-эмитент в соответствии с требованиями законодательства определяет в локальном правовом акте порядок выдачи корпоративных дебетовых карточек и их передачи держателям карточек.

Порядок выдачи банком-эмитентом корпоративных дебетовых карточек своим работникам определяется в локальном правовом акте банка.

19. Исключен.

20. Выдача банком-эмитентом корпоративных кредитных карточек осуществляется в порядке, аналогичном установленному пунктом 18 настоящей Инструкции.

20¹. Порядок представления клиентам банка – держателям карточек информационных материалов о порядке использования карточки устанавливается в локальных правовых актах банка, порядок выдачи карточки и ПИН-кода к ней – в локальных правовых актах банка с учетом правил платежной системы.

Реквизиты виртуальной карточки в порядке, установленном договором об использовании карточки (кредитным договором), передаются держателю карточки на бумажном или ином носителе либо в электронном виде (посредством мобильного устройства, системы дистанционного банковского обслуживания и иным способом).

21. Эквайринг, интернет-эквайринг по операциям при использовании карточек в организациях торговли (сервиса) осуществляются банками-эквайерами на основании договоров, заключенных с организациями торговли (сервиса).

Существенными условиями договора с организацией торговли (сервиса) являются: наименование платежной системы, карточки которой принимаются организацией торговли (сервиса);

порядок оформления карт-чеков и (или) иных необходимых для осуществления безналичных расчетов документов и представления их для оплаты;

порядок и сроки безналичных расчетов, наименование валюты возмещения, перечисляемой организации торговли (сервиса) банком-эквайером;

размеры вознаграждений (плат), уплачиваемых банком-эквайером, организацией торговли (сервиса) (если по соглашению сторон уплата вознаграждений (плат) предусматривается договором);

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В договоре между банком-эквайером и организацией торговли (сервиса) по соглашению сторон могут предусматриваться порядок и условия обеспечения организацией торговли (сервиса) от имени и по поручению банка-эквайера выдачи наличных денежных средств в белорусских рублях держателям карточек.

При включении в договор между банком-эквайером и организацией торговли (сервиса) порядка и условий, указанных в части третьей настоящего пункта, и осуществлении в организации торговли (сервиса) операций выдачи наличных денежных средств в белорусских рублях держателям карточек должны соблюдаться следующие требования:

проведение операций по выдаче наличных денежных средств держателям карточек через используемое организацией торговли (сервиса) кассовое оборудование, подключенное к системе контроля кассового оборудования, в порядке, установленном пунктом 5¹ Положения о порядке использования кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и приема наличных денежных средств, денежных средств в случае осуществления расчетов в безналичной форме посредством банковских платежных карточек при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2011 г. № 924/16;

наличие достаточной для выдачи держателю карточки доступной суммы денежных средств на счете клиента, к которому карточка выпущена в обращение (суммы доступных кредитополучателю денежных средств в пределах установленного максимального размера кредита);

наличие достаточной для выдачи держателю карточки суммы наличных денежных средств, которая может быть проведена через кассовое оборудование организации торговли (сервиса) в соответствии с законодательством, регулирующим порядок использования кассового оборудования, а также условиями договора, заключенного между банком-эквайером и организацией торговли (сервиса);

обеспечение банком-эквайером условий для осуществления организацией торговли (сервиса) раздельного учета денежных средств, поступающих на счет данной организации по операциям безналичной оплаты при использовании карточек, проведенным держателями карточек, и по операциям, связанным с выдачей наличных денежных средств держателям карточек;

перечисление банком-эквайером на счет организации торговли (сервиса) в установленный договором, заключенным с этой организацией, срок денежных средств

в качестве возмещения данной организации наличных денежных средств, выданных держателям карточек при использовании карточек.

Банк-эквайер осуществляет эквайринг по операциям при использовании карточек, выпущенных в обращение как данным банком, так и иными банками в соответствии с правилами внутренней платежной системы БЕЛКАРТ, международных платежных систем MasterCard, Visa.

Банк-эквайер и (или) иное юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) на основании договора, заключенного с банком-эквайером, обеспечивают проведение инструктажа персонала организаций торговли (сервиса) для качественного и безопасного обслуживания держателей карточек. Банк-эквайер разрабатывает в соответствии с локальными правовыми актами банка с учетом правил платежных систем и направляет в организации торговли (сервиса) инструкции для кассиров.

Банк-эквайер после заключения договора с организацией торговли (сервиса) обязан представить организации торговли (сервиса) информацию о порядке:

аутентификации держателя карточки;

возврата денежных средств при использовании карточки в случае отказа держателя карточки от оплаченного товара (работы, услуги) по основаниям, предусмотренным законодательством;

представления банку-эквайеру (уполномоченной банком-эквайером организации) и держателям карточек информации о невозможности осуществления операций при использовании карточек;

принятия банком-эквайером (уполномоченной банком-эквайером организацией) мер по обеспечению проведения операций при использовании карточек в случае невозможности осуществления операций при использовании карточек.

В случае отказа держателя карточки от оплаченного товара (работы, услуги) возврат денежных средств клиенту производится в сроки, установленные законодательством.

22. Порядок проведения процессинга регулируется договорами, заключаемыми процессинговыми центрами с иными участниками платежной системы в соответствии с правилами платежной системы.

ГЛАВА 3

СОВЕРШЕНИЕ КЛИЕНТАМИ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТОЧЕК

23. Денежные средства при использовании дебетовых карточек могут зачисляться на счет клиента и списываться со счета клиента в порядке, определенном законодательством, регулирующим проведение операций по соответствующему счету клиента, и договором об использовании карточки.

Операции при использовании дебетовых карточек осуществляются в соответствии с правилами платежной системы, банка-эмитента и (или) банка-эквайера с учетом законодательства.

Операции при использовании дебетовых карточек (включая бесконтактные карточки) без проведения авторизации или ввода ПИН-кода осуществляются в пределах лимитов сумм таких операций, установленных правилами платежной системы, банка-эмитента и (или) банка-эквайера.

24. Держатели личных дебетовых карточек, выданных к счетам клиентов в белорусских рублях или иностранной валюте, могут использовать их для получения, внесения наличных денежных средств, проведения безналичных расчетов на территории Республики Беларусь и за ее пределами в порядке, определенном законодательством и договором об использовании карточки.

25. Держатели корпоративных дебетовых карточек, выданных к счетам клиентов в белорусских рублях или иностранной валюте, могут использовать их для получения, внесения наличных денежных средств, проведения безналичных расчетов на территории

Республики Беларусь и за ее пределами в порядке, определенном законодательством и договором об использовании карточки.

26. Исключен.

27. Юридические лица (индивидуальные предприниматели) могут с учетом норм, установленных законодательством, перечислять на счета клиентов – своих работников (при их согласии) суммы денежных средств, подлежащие возмещению данным работникам в связи с произведенными ими за свой счет расходами, в том числе при использовании личных дебетовых (личных кредитных) карточек.

28. Совершение валютно-обменных операций при использовании карточки осуществляется в рамках заключенного договора об использовании карточки.

29. Операции при использовании карточки могут осуществляться в валюте, отличной от валюты счета клиента или счета по учету кредитов, в соответствии с законодательством в случаях, когда договором об использовании карточки или кредитным договором предусмотрена возможность совершения валютно-обменных операций по соответствующим счетам.

30. Совершение валютно-обменной операции при использовании карточки и ее отражение по счету клиента осуществляются в соответствии с договором об использовании карточки по обменному курсу банка-эмитента, установленному для совершения операций при использовании карточек, и (или) обменному курсу, установленному платежной системой, если иное не определено пунктом 31 настоящей Инструкции или иными актами законодательства.

31. Отражение банком-эмитентом по счету клиента валютно-обменной операции при использовании карточки в банкомате, инфокиоске, платежном терминале, принадлежащих банку-эмитенту (обслуживаемых банком-эмитентом), либо посредством иных технических устройств или услуг в порядке, установленном банком-эмитентом, осуществляется с применением обменного курса банка-эмитента, установленного для проведения операций при использовании карточек, действовавшего на дату и время проведения операции держателем карточки.

Если процессинг валютно-обменной операции, совершенной при использовании бесконтактной карточки в банкомате, инфокиоске, платежном терминале, принадлежащих банку-эмитенту (обслуживаемых банком-эмитентом), либо посредством иных технических устройств или услуг в порядке, установленном банком-эмитентом, осуществлялся в процессинговом центре владельца платежной системы, банк-эмитент отражает такую валютно-обменную операцию по счету клиента по обменному курсу банка-эмитента, установленному для проведения операций при использовании карточек, и (или) обменному курсу, установленному платежной системой.

В случае проведения держателем карточки валютно-обменной операции при использовании карточки посредством интернет-банкинга, мобильного банкинга банк-эмитент обязан представить держателю карточки актуальную информацию об установленных обменных курсах и получить согласие держателя карточки на использование данных значений обменных курсов по проводимой держателем карточки валютно-обменной операции.

32. Использование кредитных карточек осуществляется держателями карточек в соответствии с условиями кредитных договоров с учетом требований, изложенных в настоящей Инструкции.

ГЛАВА 4 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТОЧЕК

33. Карт-чеки по операциям при использовании карточек формируются на бумажном носителе и (или) в электронном виде в соответствии с правилами банка-эквайера и (или) платежной системы. Карт-чеки на бумажном носителе оформляются в порядке,

предусмотренном техническими нормативными правовыми актами Национального банка, иными нормативными правовыми актами с учетом правил платежной системы.

Карт-чеки, сформированные на бумажном носителе, выдаются держателю карточки по требованию.

При отсутствии технической возможности формирования карт-чеков на бумажном носителе держателю карточки по его требованию должна быть предоставлена информация о проведенной операции.

Информация о проведенной операции представляется в порядке, установленном банком-эквайером.

Представляемая информация должна содержать необходимые для карт-чека реквизиты, установленные настоящей Инструкцией, правилами банка-эквайера и (или) платежной системы.

34. Карт-чеки, подтверждающие факт совершения операций при использовании карточки с применением ее реквизитов, включают:

- дату и время совершения операции;
- наименование операции;
- сумму операции;
- код или наименование валюты операции;
- код, подтверждающий авторизацию операции;
- реквизиты карточки и (или) счета клиента;
- иную информацию.

35. Карт-чеки, составленные в пунктах выдачи наличных денежных средств, организациях торговли (сервиса), банкоматах, инфокиосках, платежных терминалах самообслуживания, включают:

- идентификационный номер пункта выдачи наличных денежных средств (организации торговли (сервиса), банкомата, инфокиоска);
- дату и время совершения операции;
- наименование операции;
- сумму операции;
- код или наименование валюты операции;
- код, подтверждающий авторизацию операции (если авторизация осуществляется);
- реквизиты карточки, предусмотренные банком-эквайером и (или) правилами платежной системы;
- подпись держателя карточки (если таковая предусмотрена правилами банка-эквайера и (или) платежной системы);
- иную информацию.

36. Для осуществления перевода денежных средств в пользу организации торговли (сервиса) карт-чеки и (или) иные документы, служащие подтверждением совершения операций при использовании карточек (далее – иные документы), передаются в банк-эквайер в порядке, установленном договором между банком-эквайером и организацией торговли (сервиса).

Карт-чеки и (или) иные документы могут передаваться на бумажном носителе и (или) в электронном виде. Карт-чеки и (или) иные документы на бумажном носителе составляются в количестве экземпляров, необходимом для всех участвующих в расчетах сторон в соответствии с договором между банком-эквайером и организацией торговли (сервиса).

37. Поступившие в банк-эквайер карт-чеки и (или) иные документы по операциям при использовании карточек, совершенным в организации торговли (сервиса), пункте выдачи наличных денежных средств, инфокиоске, банкомате, подлежат обработке в установленном банком-эквайером порядке.

После обработки карт-чеков и (или) иных документов банком-эквайером в соответствии с правилами платежной системы оформляются документы, которые направляются банку-эмитенту либо иному лицу, уполномоченному платежной системой.

На основании документов, поступивших от банка-эквайера либо иного лица, уполномоченного платежной системой, банк-эмитент осуществляет перевод денежных средств со счета клиента в пользу получателя (банка-эквайера, организации торговли (сервиса), владельца платежной системы, иного лица).

Документы, поступившие лицу, уполномоченному платежной системой, являются основанием для расчета требований и обязательств участников платежной системы и формирования платежных инструкций на списание денежных средств со счета банка-эмитента в целях осуществления расчетов с банком-эквайером по операциям при использовании карточки, совершенным держателем карточки банка-эмитента, если возможность прямого дебетования счета банка-эмитента предусмотрена договорами, заключенными участниками платежной системы.

38. При осуществлении безналичных расчетов по операциям при использовании карточек, формировании платежной инструкции в момент инициирования держателем карточки операции при ее использовании банки руководствуются требованиями настоящей Инструкции, иных актов законодательства, а также правилами платежной системы.

При поступлении в банк-эмитент платежных инструкций клиента и (или) документов, оформленных в соответствии с законодательством, на списание денежных средств со счета клиента без использования карточки списание со счета клиента денежных средств во исполнение указанных документов осуществляется в пределах остатка средств на счете за вычетом сумм операций, дебетовая авторизация по которым проведена до даты и времени поступления в банк-эмитент указанных документов.

При поступлении в банк-эмитент оформленных в соответствии с законодательством документов о приостановлении операций по счету клиента либо наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете клиента, операции при использовании карточки, дебетовая авторизация по которым проведена до даты и времени поступления в банк-эмитент указанных документов, а также операции при использовании карточки без проведения дебетовой авторизации, совершенные до даты и времени поступления в банк-эмитент указанных документов, подлежат отражению по счету клиента.

Операции при использовании карточки отражаются банком-эмитентом по счету клиента не позднее второго банковского дня, следующего за днем получения банком-эмитентом информации, необходимой в соответствии с локальными правовыми актами банка для отражения операций по счету клиента.

Операция, совершенная держателем карточки при использовании карточки в валюте счета, к которому выпущена в обращение карточка, отражается банком-эмитентом по этому счету в сумме совершенной операции.

Документом, подтверждающим проведение по счету клиента операций при использовании карточки, является выписка по соответствующему счету клиента, порядок предоставления которой определяется в договоре об использовании карточки. В выписку по счету клиента должна быть включена информация обо всех проведенных клиентом и отраженных по счету клиента (счету по учету кредитов) операциях при использовании карточки за определенный период.

39. Формирование, оформление карт-чеков и проведение безналичных расчетов по операциям при использовании кредитных карточек осуществляются в порядке, предусмотренном пунктами 33–38 настоящей Инструкции.

40. Межбанковские расчеты по операциям при использовании карточек осуществляются в порядке, установленном законодательством.

ГЛАВА 5 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ АВТОРИЗАЦИИ

41. Операции при использовании карточек осуществляются после инициируемой банком-эквайером авторизации, если иное не предусмотрено правилами платежной системы.

42. При проведении дебетовой авторизации банк-эмитент и (или) владелец платежной системы проверяют наличие доступных денежных средств на счете клиента (доступных кредитополучателю денежных средств в пределах установленного максимального размера кредита), а также соблюдение иных требований законодательства, правил платежной системы и (или) банка-эмитента. В случае согласия банка-эмитента на проведение операции банк-эмитент и (или) владелец платежной системы блокируют сумму денежных средств, запрашиваемую банком-эквайером, в результате чего уменьшается сумма денежных средств, в пределах которой держатель карточки может совершать операции при использовании карточки. Банк-эмитент и (или) владелец платежной системы направляют в банк-эквайер и (или) организацию торговли (сервиса) положительный ответ на дебетовую авторизацию, после получения которого происходят оплата товара (работы, услуги), получение наличных денежных средств, совершается иная операция при использовании карточки. В случае получения отрицательного ответа банка-эмитента и (или) владельца платежной системы на запрос о проведении дебетовой авторизации организация торговли (сервиса) и (или) банк-эквайер отказывают держателю карточки в проведении операции.

43. При проведении кредитовой авторизации банк-эмитент и (или) владелец платежной системы проверяют реквизиты карточки, а также соблюдение иных требований в соответствии с правилами платежной системы и (или) банка-эмитента. Если результат проверки является удовлетворительным, банк-эмитент и (или) владелец платежной системы направляют в банк-эквайер и (или) организацию торговли (сервиса) положительный ответ на кредитовую авторизацию, после получения которого осуществляется перевод денежных средств в пользу клиента или банка-эмитента. В случае положительного ответа на кредитовую авторизацию сумма денежных средств, доступных для использования держателем карточки (сумма доступных кредитополучателю денежных средств в пределах установленного максимального размера кредита), увеличивается на запрашиваемую сумму, если это предусмотрено правилами платежной системы и (или) банка-эмитента. В случае получения отрицательного ответа банка-эмитента и (или) владельца платежной системы на запрос о проведении кредитовой авторизации организация торговли (сервиса) и (или) банк-эквайер отказывают держателю карточки в проведении операции.

Приложение 1
к Инструкции о порядке
совершения операций
с банковскими платежными
карточками

УВЕДОМЛЕНИЕ
о начале (завершении) эмиссии банковских платежных карточек, эквайринга и (или)
интернет-эквайринга

_____ (наименование банка)
уведомляет о _____ с _____ 20__ г.
_____ (начале/завершении)
_____ банковских платежных карточек
_____ (эмиссии, эквайринга и (или) интернет-эквайринга)
_____ (наименование системы)

Руководитель банка _____ (инициалы, фамилия)
_____ (подпись)
_____ М.П.*

* Банк вправе проставить печать.

Приложение 2
к Инструкции
о порядке совершения
операций с банковскими
платежными карточками

УВЕДОМЛЕНИЕ
о начале (завершении) получения услуг процессинга

_____ (наименование банка)
уведомляет о _____ с _____ 20__ г. получения
_____ (начале (завершении))
услуг процессинга по операциям при использовании банковских платежных карточек
_____ (наименование платежной системы)

Руководитель банка _____ (инициалы, фамилия)
_____ (подпись)
_____ М.П.*

* Банк вправе проставить печать.