ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

18 января 2013 г. № 34

Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 декабря 2013 г. № 774 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 09.01.2014, 8/28214);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 декабря 2014 г. № 843 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 04.02.2015, 8/29547) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 5 февраля 2015 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 5 мая 2015 г. и 5 августа 2015 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 декабря 2014 г. № 843 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 04.02.2015, 8/29547) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 5 февраля 2015 г. и 5 мая 2015 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 5 августа 2015 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 декабря 2014 г. № 843 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 04.02.2015, 8/29547) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 5 февраля 2015 г., 5 мая 2015 г. и 5 августа 2015 г.

На основании части второй статьи 14, абзацев девятого, тринадцатого, двадцатого статьи 26, части второй статьи 32, части первой статьи 39, части третьей статьи 273 Банковского кодекса Республики Беларусь и во исполнение абзаца второго статьи 4 Закона Республики Беларусь от 13 июля 2012 года «О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь» Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками.

2. Банкам:

2.1. в целях отражения операций при использовании банковских пластиковых карточек обеспечить переоформление:

карт-счетов в иностранной валюте и белорусских рублях владельцев счетов, являющихся физическими лицами - резидентами, физическими лицами - нерезидентами, на отдельные текущие (расчетные) счета в иностранной валюте и белорусских рублях соответственно;

карт-счетов в иностранной валюте и белорусских рублях владельцев счетов, являющихся индивидуальными предпринимателями - резидентами, юридическими лицами - резидентами, за исключением банков, на отдельные текущие (расчетные) счета в иностранной валюте и белорусских рублях соответственно;

карт-счетов в иностранной валюте и белорусских рублях владельцев счетов, являющихся банками-резидентами, включая Национальный банк Республики Беларусь, на соответствующие отдельные счета по учету вкладов (депозитов) до востребования;

карт-счетов в белорусских рублях владельцев счетов, являющихся представительствами (филиалами) юридических лиц - нерезидентов, включая представительства банков-нерезидентов, на отдельные текущие (расчетные) счета типа «Т» в белорусских рублях;

карт-счетов в белорусских рублях владельцев счетов, являющихся нерезидентами, не имеющими представительств (филиалов) на территории Республики Беларусь, на отдельные счета по учету вкладов (депозитов) до востребования;

карт-счетов в иностранной валюте владельцев счетов, являющихся юридическими лицами - нерезидентами, на отдельные текущие (расчетные) счета в иностранной валюте.

Для целей настоящего постановления под переоформлением понимается перенесение остатков денежных средств с одного балансового счета на другой;

2.2. обеспечить ведение переоформленных в соответствии с частью первой подпункта 2.1 настоящего пункта счетов на условиях, предусмотренных договорами карт-счета, с учетом особенностей, определенных законодательством, правилами банка для договоров текущего (расчетного) счета или счета по учету вкладов (депозитов) до востребования;

2.3. плату за переоформление карт-счетов в соответствии с частью первой подпункта 2.1 настоящего пункта не взимать;

2.4. учет операций при использовании банковских платежных карточек осуществлять на счетах, переоформленных в соответствии с частью первой подпункта 2.1 настоящего пункта;

2.5. до 31 декабря 2014 г. провести работу с владельцами счетов по заключению дополнительных соглашений к договорам карт-счета для приведения их в соответствие с законодательством;

2.6. до 31 декабря 2014 г. закрыть счета, переоформленные в соответствии с частью первой подпункта 2.1 настоящего пункта, по которым не заключены дополнительные соглашения, предусмотренные подпунктом 2.5 настоящего пункта;

2.7. остатки денежных средств с закрываемых счетов перечислять в соответствии с условиями договора карт-счета, а при отсутствии таких условий - в депозит согласно статье 308 Гражданского кодекса Республики Беларусь или на счет по учету расчетов с прочими кредиторами.

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» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 87, 8/10996);

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» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 27, 8/12147);

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» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 84, 8/16075);

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» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 264, 8/22879).

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, 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;

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

банк-эквайер - банк, банк-нерезидент, заключившие с организациями торговли (сервиса) договоры по приему и обработке информации о совершенных держателями карточек платежах за товары (работы, услуги) и иных платежах при использовании карточек, осуществлению расчетов по указанным платежам в соответствии с заключенными договорами, а также 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 - электронно-механический программно-технический комплекс, 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;

владелец платежной системы - юридическое лицо либо иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом 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 (счету 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) или банка-эквайера;

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;

идентификация держателя карточки - процедура, позволяющая подтвердить полномочия держателя карточки на осуществление операции при использовании карточки и определяемая правилами платежной системы, банка-эмитента и (или) банка-эквайера. Идентификация держателя карточки может не осуществляться в случаях, предусмотренных правилами платежной системы;

использование карточки - совершение держателем карточки с применением карточки либо ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты, выдача наличных денежных средств держателю карточки и (или) внесение наличных денежных средств держателем карточки, а также предоставляются информационные и иные услуги в зависимости от технологий, используемых участниками платежной системы;

инфокиоск - электронно-механический программно-технический комплекс, обеспечивающий совершение установленных банком операций при использовании карточек, за исключением выдачи наличных денежных средств, а также 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;

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;

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, а также физическое лицо, постоянно проживающее в сельской местности, малом городском поселении и ведущее личное подсобное хозяйство, осуществляющее деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, иные субъекты хозяйствования, заключившие договоры с банком-эквайером и реализующие в соответствии с условиями данных договоров товары (работы, услуги) с оплатой посредством использования карточек;

ПИН-код - персональный идентификационный номер, используемый для идентификации 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, процессинга, использование карточек и осуществление расчетов по операциям при использовании карточек;

платежный терминал - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для регистрации операций при использовании карточек с последующим формированием карт-чека;

правила платежной системы - установленные владельцем платежной системы правила проведения участниками платежной системы эмиссии, эквайринга, процессинга и осуществления 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 помещение (касса 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) либо удаленное рабочее место, отделение почтовой связи, если иное не установлено законодательством) для выдачи наличных денежных средств и совершения иных операций при использовании карточки, если возможность совершения таких операций установлена банком и не противоречит законодательству;

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;

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 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978).

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 к настоящей Инструкции.

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).

6. Документы при осуществлении эмиссии, 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, 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, иных технических устройств, посредством которых осуществляются операции при использовании карточек.

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

безопасность использования карточки;

финансовую ответственность банка и клиента;

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 (счету по учету кредитов);

контактную информацию для связи клиента с банком (уполномоченной банком организацией) в рабочие и выходные (праздничные) дни;

иные сведения, необходимые для обеспечения проведения операций при использовании карточки.

В случае возникновения неуспешно завершенной операции при использовании карточки в банкомате, платежно-справочном терминале самообслуживания, платежном терминале либо иных технических устройствах банка, 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 днем получения соответствующей информации от банка-эмитента или клиента, обеспечить проведение разбирательства в соответствии с правилами платежной системы и законодательством Республики Беларусь для оперативного восстановления суммы денежных средств, доступной держателю карточки для использования.

Для 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 после даты получения от банка-эмитента уведомления о движении денежных средств по счету клиента (изменении размера задолженности на счете по учету кредитов), представляет в банк-эмитент заявление в письменной форме. Порядок получения клиентом уведомления о движении денежных средств по счету клиента (изменении размера задолженности на счете по учету кредитов) устанавливается договором об использовании карточки (кредитным договором). Срок подачи заявления продлевается на период, в течение которого клиент - физическое лицо имел уважительную причину не подавать заявление в банк-эмитент (болезнь, нахождение за пределами Республики Беларусь, иная уважительная причина). Порядок подачи и рассмотрения заявления определяется банком-эмитентом.

При списании денежных средств со счета клиента (увеличении размера задолженности на счете по учету кредитов), к которому выдана личная дебетовая (личная кредитная) карточка, произошедшем в результате действий лица, не являющегося держателем карточки (за исключением случаев, установленных законодательством), наличии заявления клиента - физического лица, отсутствии у банка-эмитента информации о нарушении держателем карточки порядка ее использования, повлекшем не санкционированные держателем карточки операции, и (или) мошеннических действиях держателя карточки банк-эмитент возмещает списанные денежные средства (уменьшает размер задолженности на счете по учету кредитов) в срок, не превышающий 45 календарных дней со дня получения заявления клиента - физического лица, если операция при использовании карточки произведена на территории Республики Беларусь, и в срок, не превышающий 90 календарных дней, если операция при использовании карточки произведена за пределами Республики Беларусь.

Банк вправе отказать клиенту - физическому лицу в возврате денежных средств по операциям, не санкционированным держателем карточки (за исключением случаев, установленных законодательством), в случаях:

нарушения срока подачи заявления, установленного частью пятой настоящего пункта;

нарушения держателем карточки порядка ее использования, повлекшего не санкционированные держателем карточки операции;

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

Банк в письменной форме уведомляет клиента - физическое лицо о результатах рассмотрения заявления в срок, установленный договором об использовании карточки (кредитным договором), но не превышающий 45 календарных дней со дня получения заявления, если операция при использовании карточки произведена на территории Республики Беларусь, и в срок, не превышающий 90 календарных дней, если операция при использовании карточки произведена за пределами Республики Беларусь.

ГЛАВА 2  
ЭМИССИЯ КАРТОЧЕК И ЭКВАЙРИНГ

8. Эмиссию карточек, эквайринг на территории Республики Беларусь осуществляют банки. Процессинг могут осуществлять банки либо иные юридические лица.

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

9. Эмиссия карточек включает в себя:

заключение 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 обязан представить клиенту следующую информацию:

рекомендации по безопасному использованию карточки;

сведения о перечне и размерах вознаграждений и плат по операциям при использовании карточки;

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 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 обязан предложить клиенту в качестве способа получения информации о движении денежных средств по счету клиента направление СМС-сообщений на указанный клиентом номер телефона оператора мобильной связи Республики Беларусь. Несогласие с получением такого СМС-сообщения оформляется клиентом письменно или с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

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

наименование платежной системы;

порядок использования дебетовой карточки;

порядок замены и изъятия дебетовой карточки;

порядок информирования клиента об изменении перечня и размеров вознаграждений и плат по операциям при использовании карточки;

срок действия договора об использовании карточки;

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

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

наименование платежной системы;

порядок использования кредитной карточки;

порядок замены и изъятия кредитной карточки;

порядок информирования клиента об изменении перечня и размеров вознаграждений и плат по операциям при использовании карточки;

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 выдает корпоративные кредитные карточки держателям карточек, уполномоченным клиентом.

При заключении с физическим лицом кредитного договора банк-эмитент выдает личную кредитную карточку клиенту.

15. При заключении с клиентом договора об использовании карточки банк-эмитент выдает дебетовые карточки клиенту и (или) держателям карточек, уполномоченным клиентом.

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

Использование карточки должно осуществляться только держателем карточки, подпись которого проставлена на карточке, если такое условие предусмотрено правилами платежной системы.

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, заключаемым банком-эмитентом с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), банк-эмитент выдает корпоративные дебетовые карточки руководителю юридического лица (индивидуальному предпринимателю) или уполномоченным работникам данного юридического лица (индивидуального предпринимателя).

Право на получение и использование корпоративной дебетовой карточки предоставляется работнику юридического лица (индивидуального предпринимателя) на основании доверенности юридического лица (индивидуального предпринимателя).

Право на получение и передачу держателям карточек корпоративных дебетовых карточек предоставляется работнику юридического лица (индивидуального предпринимателя) на основании доверенности юридического лица (индивидуального предпринимателя).

Порядок выдачи банком-эмитентом корпоративных дебетовых карточек своим работникам определяется банком-эмитентом.

19. Ответственность за получение, распределение, учет и использование корпоративных дебетовых карточек возлагается на руководителя юридического лица, индивидуального предпринимателя.

20. Выдача банком-эмитентом корпоративных кредитных карточек осуществляется в порядке, аналогичном установленному пунктами 18, 19 настоящей Инструкции.

21. Эквайринг по операциям при использовании карточек в организациях торговли (сервиса) осуществляется 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;

размер вознаграждения банка-эквайера;

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

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

идентификации держателя карточки;

возврата денежных средств 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 (включая бесконтактные карточки) без проведения авторизации или идентификации держателя карточки 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 наличных денежных средств или 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 в соответствии с режимом счета клиента, установленным законодательством, для получения наличных денежных средств или 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. Проведение валютно-обменной операции при использовании карточки и ее отражение по счету клиента может осуществляться по обменному курсу банка-эмитента, установленному для проведения 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.

32. Использование кредитных карточек осуществляется держателями карточек в соответствии с условиями кредитных договоров с учетом требований, изложенных в пунктах 28-31 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 Республики Беларусь, иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь 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.

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

дату и время совершения 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, включают:

идентификационный номер пункта выдачи наличных денежных средств (организации торговли (сервиса), банкомата, инфокиоска);

дату и время совершения 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 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 правилами платежной системы для отражения операций по счету клиента.

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.

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 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  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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) |  | (инициалы, фамилия) |
| М.П. |  |  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |