

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

24 декабря 2004 г. N 266-П

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ЭМИССИИ БАНКОВСКИХ КАРТ И ОБ ОПЕРАЦИЯХ,
СОВЕРШАЕМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У,
от 23.09.2008 N 2073-У)

Настоящее Положение разработано на основании части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; N 34, ст. 4025; 1997, N 43, ст. 4903; 1999, N 51, ст. 6228; 2002, N 48, ст. 4737; 2003, N 2, ст. 160, 167, N 13, ст. 1179; N 46 (часть I), ст. 4434; N 52 (часть I), ст. 5034), Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52 (часть I), ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33 (часть I), ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27 (часть I), ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52 (часть I), ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233), Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 50, ст. 4859; 2004, N 27, ст. 2711) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 17 декабря 2004 года N 31) устанавливает порядок выдачи на территории Российской Федерации банковских карт (далее - эмиссия банковских карт) кредитными организациями (далее - кредитные организации - эмитенты) и особенности осуществления кредитными организациями операций с платежными картами, эмитентом которых может являться кредитная организация, иностранный банк или юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, иностранным банком.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение распространяется на кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции.

1.2. Требования настоящего Положения не распространяются на карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями,

предназначенные для получения физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины:

банкомат - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт, и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции;

персонализация - процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной правилами участников расчетов;

реестр платежей по операциям с использованием платежных карт (далее - реестр платежей) - документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием платежных карт за определенный период времени, составленных юридическим лицом или его структурным подразделением, осуществляющим сбор, обработку и рассылку участникам расчетов - кредитным организациям информации по операциям с платежными картами (процессинговый центр), и предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе;

электронный журнал - документ или совокупность документов в электронной форме, сформированные за определенный период времени при совершении операций с использованием банкомата и (или) электронного терминала.

1.4. На территории Российской Федерации кредитные организации - эмитенты осуществляют эмиссию банковских карт, являющихся видом платежных карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами (далее - держатели), операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом.

Настоящее Положение не устанавливает требования к характеристикам банковской карты (карта с магнитной полосой, карта с микропроцессором, "скрэтч-карта", карта в электронном виде и прочие).

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

1.5. Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией - эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных

средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией - эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации - эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Кредитная организация - эмитент обязана определить максимальную сумму, в пределах которой она принимает на себя обязательства по одной предоплаченной карте (далее - лимит предоплаченной карты). Кредитной организации - эмитенту рекомендуется установить предельную величину лимита предоплаченной карты в сумме 5000 рублей или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, рассчитываемой по устанавливаемому Банком России официальному курсу этой иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату эмиссии предоплаченной карты.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

1.6. Кредитная организация (за исключением расчетной небанковской кредитной организации) осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) карт и кредитных карт для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоплаченных карт - для физических лиц. Расчетная небанковская кредитная организация осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоплаченных карт - для физических лиц.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

Эмиссия банковских карт для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц осуществляется кредитной организацией на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт. Эмиссия расчетных (дебетовых) карт, предназначенных для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью кредитной организации, осуществляется на основании распоряжения единоличного исполнительного органа кредитной организации.

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У, от 23.09.2008 N 2073-У)

Кредитная организация - эмитент осуществляет расчеты по операциям с расчетными (дебетовыми) картами, кредитными картами, предоплаченными картами с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации и настоящего Положения.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

1.7. Кредитная организация вправе осуществлять на территории Российской Федерации выдачу банковских карт других кредитных организаций - эмитентов и платежных карт эмитентов - иностранных юридических лиц, не являющихся иностранными банками (далее - распространение платежных карт).

1.8. Конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, порядок документального подтверждения предоставления и возврата денежных средств могут определяться в договоре с клиентом.

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У, от 23.09.2008 N 2073-У)

Абзац утратил силу. - Указание ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У.

Абзац утратил силу. - Указание ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У.

Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета, а также без использования банковского счета клиента, если это предусмотрено кредитным договором при предоставлении денежных средств в валюте Российской Федерации физическим лицам, а в иностранной валюте - физическим лицам - нерезидентам. Документальным подтверждением предоставления кредита без использования банковского счета клиента является поступивший в кредитную организацию реестр платежей, если иное не предусмотрено кредитным договором.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У, в ред. Указания ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

Абзац утратил силу. - Указание ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У.

Погашение (возврат) кредита, предоставленного для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 3.1 Положения Банка России от 31 августа 1998 года N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 сентября 1998 года N 1619, 11 сентября 2001 года N 2934 ("Вестник Банка России" от 8 октября 1998 года N 70-71, от 19 сентября 2001 года N 57-58) (далее - Положение Банка России N 54-П). Физические лица могут осуществлять погашение кредита наличными деньгами с использованием банкоматов.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

1.9. На территории Российской Федерации кредитные организации (далее - кредитные организации - эквайеры) осуществляют расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с

использованием платежных карт, и (или) выдают наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций (далее - эквайринг) <*>.

<*> Справочно: термины "эквайрер" и "эквайринг" содержатся в Глоссарии терминов, используемых в платежных и расчетных системах. // Комитет по платежным и расчетным системам - Банк Международных расчетов. Март 2003. С. 7.

1.10. Кредитная организация вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт. Эмиссия банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт осуществляется кредитными организациями на основании внутрибанковских правил, разработанных кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Положением, иными нормативными актами Банка России, и правилами участников расчетов, содержащих их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними.

1.11. Внутрибанковские правила утверждаются органом управления кредитной организации, уполномоченным на это ее уставом, и должны быть обязательны для всех сотрудников кредитной организации. Внутрибанковские правила в зависимости от особенностей деятельности кредитной организации должны содержать:

порядок деятельности кредитной организации, связанной с эмиссией банковских карт;

порядок деятельности кредитной организации, связанной с эквайрингом платежных карт;

порядок деятельности кредитной организации, связанной с распространением платежных карт;

порядок деятельности кредитной организации при осуществлении расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;

систему управления рисками при осуществлении операций с использованием платежных карт, включая порядок оценки кредитного риска, а также предотвращения рисков при использовании кодов, паролей в качестве аналога собственноручной подписи (далее - АСП), в том числе при обработке и фиксировании результатов проверки таких кодов, паролей;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

порядок действий кредитной организации в случае утраты держателем платежных карт;

описание документооборота и технологии обработки учетной информации по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;

порядок хранения платежных карт до процедуры персонализации (далее - неперсонализованные платежные карты), приобретенных кредитной организацией и содержащих реквизиты (наименование эмитента и др.), платежных карт после процедуры персонализации, а также утвержденный список должностных лиц, ответственных за их хранение; порядок перемещения неперсонализованных платежных

карт в пределах кредитной организации и передачи их на персонализацию;

порядок предоставления денежных средств клиенту в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, и порядок возврата указанных денежных средств, а также порядок начисления процентов на суммы предоставленных денежных средств и порядок уплаты их клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России и настоящим Положением; (в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

другие процедуры, регулирующие вопросы проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

1.12. Клиент совершает операции с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт по банковскому счету (далее - соответственно счет физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица), открытому на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, заключаемого в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (далее - договор банковского счета).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

Абзац утратил силу. - Указание ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У.

Нормы настоящего пункта не распространяются на операции, совершаемые с использованием кредитных карт при предоставлении денежных средств клиенту без использования банковского счета в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

1.13. При совершении клиентом - физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты договор банковского счета (договор банковского вклада) с физическим лицом не заключается.

Порядок и условия осуществления операций с использованием предоплаченной карты доводятся до сведения клиента - физического лица в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

1.14. При выдаче платежной карты, совершении операций с использованием платежной карты кредитная организация обязана идентифицировать ее держателя в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33 (часть I), ст. 3418; 2002, N 44, ст. 4296) в порядке, установленном Положением Банка России от 19 августа 2004 года N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 сентября 2004 года N 6005 ("Вестник Банка России" от 10 сентября 2004 года N 54).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

1.15. Конкретные условия начисления и уплаты процентов (размер процентной ставки, сроки уплаты и другие условия) по предоставленному кредиту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, и на остатки денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, могут определяться в договоре с клиентом.

Начисление процентов по предоставленному кредиту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, и на остатки денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному Положением Банка России от 26 июня 1998 года N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 1998 года N 1565, 26 января 1999 года N 1688, 11 декабря 2007 года N 10675 ("Вестник Банка России" от 6 августа 1998 года N 53-54, от 28 августа 1998 года N 61, от 4 февраля 1999 года N 7, от 17 декабря 2007 года N 69).

Уплата клиентами процентов по предоставленному кредиту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 3.1 Положения Банка России N 54-П. Физические лица могут осуществлять уплату процентов по предоставленному кредиту наличными деньгами с использованием банкоматов.

Уплата кредитной организацией процентов, начисленных на остатки денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, осуществляется на основании расчетных документов в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента.

(п. 1.15 введен Указанием ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

Глава 2. Операции, совершаемые с использованием платежных карт

2.1. По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, выданных кредитной организацией - эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

2.2. По нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной расчетной (дебетовой) карты или кредитной карты, выданной кредитной организацией - эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

2.3. Клиент - физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;

получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации;

иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиент - физическое лицо может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

Клиент - физическое лицо, являющийся резидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт указанные в настоящем пункте операции за счет предоставляемого кредита в валюте Российской Федерации без использования банковского счета.

Клиент - физическое лицо может осуществлять с использованием предоплаченных карт указанные в настоящем пункте операции за счет средств в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, внесенных для расчетов с использованием предоплаченной карты.

Клиент - физическое лицо, являющийся нерезидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт указанные в настоящем пункте операции за счет предоставляемого кредита в валюте Российской Федерации, иностранной валюте без использования банковского счета.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

(п. 2.3 в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

2.4. Клиенты - физические лица с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета, валюты предоставленного кредита, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета, кредитном договоре. Клиенты - физические лица с использованием предоплаченных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты средств, внесенных для расчетов с использованием предоплаченной карты, в порядке и на условиях, доводимых до клиентов - физических лиц в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения информации в местах обслуживания клиентов. Кредитным организациям - эмитентам предоплаченных карт рекомендуется в условия осуществления расчетов с использованием предоплаченных карт включать положения, предусматривающие, что изменение условий осуществления расчетов (в том числе тарифов) возможно только по согласованию с клиентом. При совершении указанных в настоящем пункте операций валюта, полученная кредитной организацией - эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента - физического лица.

(п. 2.4 в ред. Указания ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

2.5. Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции: (в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;

оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

Кредитная организация - эмитент обязана определить максимальную сумму наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может выдаваться клиенту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня для целей, указанных в настоящем пункте. Кредитной организации - эмитенту рекомендуется установить для клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя возможность получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для целей, указанных в настоящем пункте, в сумме, не превышающей 100 000 рублей в течение одного операционного дня.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

2.6. Клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении указанных в настоящем пункте операций валюта, полученная кредитной организацией - эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

2.7. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной (дебетовой) карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного в договоре банковского счета, может быть предоставлен овердрафт для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

2.8. Кредитные организации при осуществлении эмиссии расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут предусматривать в договоре банковского счета, кредитном договоре условие об осуществлении клиентом операций с использованием данных карт, сумма которых превышает:

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

остаток денежных средств на банковском счете клиента в случае невключения в договор банковского счета условия предоставления овердрафта;

лимит предоставления овердрафта;

лимит предоставляемого кредита, определенный в кредитном договоре.

Расчеты по указанным операциям могут осуществляться путем предоставления клиенту кредита в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета или кредитным договором с учетом норм настоящего Положения.

При отсутствии в договоре банковского счета, кредитном договоре условия предоставления клиенту кредита по указанным операциям погашение клиентом возникшей задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.9. Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр платежей или электронный журнал.

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию реестра платежей или электронного журнала.

В случае если реестр платежей или электронный журнал поступают в кредитную организацию - эмитент (кредитную организацию - эквайер) до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента (кредитной организации - эквайера), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием платежных карт (расчетном агенте), или дню поступления денежных средств, вносимых для расчетов с использованием предоплаченной карты, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала.

2.10. Клиенты могут осуществлять операции с использованием платежной карты посредством кодов, паролей в рамках процедур их

ввода, применяемых в качестве АСП и установленных кредитными организациями в договорах с клиентами.
(п. 2.10 введен Указанием ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

Глава 3. Документы по операциям, совершаемым с использованием платежных карт

3.1. При совершении операции с использованием платежной карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме (далее - документ по операциям с использованием платежной карты). Документ по операциям с использованием платежной карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.

3.2. При составлении документа по операциям с использованием платежной карты может использоваться АСП. Использование АСП кредитными организациями и клиентами осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между кредитной организацией и клиентом.
(в ред. Указания ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)

3.3. Документ по операциям с использованием платежной карты должен содержать следующие обязательные реквизиты:

идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт;

вид операции;

дата совершения операции;

сумма операции;

валюта операции;

сумма комиссии (если имеет место);

код авторизации;

реквизиты платежной карты.

Документ по операциям с использованием платежной карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись держателя платежной карты и подпись кассира при его составлении в помещении для совершения операций с ценностями кредитной организации и ее структурных подразделений, а также в организации и ее структурных подразделениях, осуществляющих операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее - пункт выдачи наличных (ПВН)).

В случае использования АСП при составлении в ПВН документа по операциям с использованием платежной карты требования о наличии подписи держателя платежной карты и подписи кассира считаются выполненными в отношении копии указанного документа, составленного на бумажном носителе.

3.4. Документ по операциям с использованием платежной карты может содержать дополнительные реквизиты, установленные правилами участников расчетов или внутрибанковскими правилами.

3.5. Если документ по операциям с использованием платежной карты составляется без осуществления процедуры авторизации, но

при этом возникает обязательство эмитента перед эквайером по исполнению этого документа, код авторизации в нем не указывается.

3.6. Указанные в пункте 3.3 настоящего Положения обязательные реквизиты документа по операциям с использованием платежной карты должны содержать признаки, позволяющие достоверно установить соответствие между реквизитами платежной карты и соответствующим счетом физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также между идентификаторами организаций торговли (услуг), ПВН, банкоматов и банковскими счетами организаций торговли (услуг), ПВН, банкоматов.

3.7. Документ по операциям с использованием платежной карты составляется в количестве экземпляров, установленном внутрибанковскими правилами или правилами участников расчетов.

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 сентября 2008 года порядок ведения кассовых операций с валютой Российской Федерации, а также с наличной иностранной валютой на территории Российской Федерации регулируется Положением, утв. ЦБ РФ 24.04.2008 N 318-П, и Указанием ЦБ РФ от 14.08.2008 N 2054-У.

3.8. При выдаче или приеме наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте с использованием платежных карт в ПВН кредитной организации помимо документов по операциям с использованием платежных карт могут оформляться приходные (расходные) кассовые ордера, предусмотренные Положением Банка России от 9 октября 2002 года N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2002 года N 3948; 6 января 2004 года N 5378, 15 июня 2004 года N 5844 ("Вестник Банка России" от 10.12.2002 N 66, от 14.01.2004 N 2, N 3; от 17.06.2004 N 35) (далее - Положение Банка России N 199-П), а также должны оформляться документ, подтверждающий проведение операций с наличной валютой и чеками, и Реестр операций с наличной валютой и чеками, предусмотренные Инструкцией Банка России от 28 апреля 2004 года N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2004 года N 5824 ("Вестник Банка России" от 9 июня 2004 года N 33) (далее - Инструкция Банка России N 113-И).

Реестр операций с наличной валютой и чеками, а также документ, подтверждающий проведение операций с наличной валютой и чеками, предусмотренные Инструкцией Банка России N 113-И, могут не оформляться при выдаче (приеме) в ПВН кредитной организации клиентам - физическим лицам (от клиентов - физических лиц) с использованием платежных карт наличных денежных средств в валюте Российской Федерации со счетов (на

счета) в валюте Российской Федерации, открытых в данной кредитной организации.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

3.9. При совершении клиентами операций по получению или внесению наличных денежных средств, а также операций по обмену валюты Российской Федерации на иностранную валюту, иностранной валюты на валюту Российской Федерации, валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) на валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств), в том числе с использованием платежных карт, в банкоматах документ, подтверждающий совершение указанных операций, предусмотренный Положением Банка России N 199-П, а также Инструкцией Банка России N 113-И, не оформляется.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У)

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 10 апреля 2005 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации
С.М.ИГНАТЬЕВ
