

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

Утверждено
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
10 сентября 2012 г.
Протокол N 44

**ПОЛОЖЕНИЕ
от 14 сентября 2012 г. N 39-П**

**ОБ ЭМИССИИ БАНКОВСКИХ КАРТ И ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШАЕМЫХ С ИХ
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ**

Настоящее Положение разработано на основании части второй Гражданского кодекса Республики Абхазия, Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", Закона Республики Абхазия "О Национальной платежной системе с использованием электронных средств платежа" и устанавливает порядок выдачи на территории Республики Абхазия банковских карт (далее - эмиссия банковских карт) кредитными организациями (далее - кредитные организации - эмитенты) и особенности осуществления кредитными организациями операций с банковскими картами, эмитентом которых может являться кредитная организация, зарегистрированная на территории Республики Абхазия, иностранная кредитная организация или иностранное юридическое лицо.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение распространяется на кредитные организации, зарегистрированные на территории Республики Абхазия, являющиеся участниками Национальной платежной системы, 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), т.е. торговые карты.

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 банковских 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 банковскую карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу банковской карты информации, предусмотренной правилами участников расчетов;

реестр платежей по операциям с использованием банковских карт (далее - реестр платежей) - документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием банковских 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 банковскими картами (процессинговый центр), и предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе;

электронный журнал - документ или совокупность документов в электронной форме, сформированный (сформированных) банкоматом и (или) электронным терминалом за определенный период времени при совершении операций с использованием данных устройств.

1.4. На территории Республики Абхазия кредитные организации - эмитенты осуществляют эмиссию банковских карт, являющихся инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения физическими лицами и юридическими лицами (далее - держатели) операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Республики Абхазия и договором с держателем карты.

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

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

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).

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем - физическим лицом операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией - эмитентом от своего имени за счет денежных средств, предоставленных держателем - физическим лицом, или денежных средств, поступивших в кредитную организацию - эмитент в пользу держателя - физического лица, если возможность использования поступивших денежных средств от третьих лиц предусмотрена договором между держателем - физическим лицом и кредитной организацией - эмитентом. Предоплаченная карта удостоверяет право требования ее держателя - физического лица 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). Лимит предоплаченной карты, устанавливаемый кредитной организацией - эмитентом, не должен превышать 100 000 рублей либо суммы в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей по официальному курсу Банка Абхазии, действующему на дату эмиссии предоплаченной карты.

Дополнительное предоставление (перечисление) денежных средств кредитной организации - эмитенту для увеличения размера обязательств кредитной организации - эмитента по предоплаченной карте может осуществляться в пределах лимита предоплаченной карты (если возможность дополнительного предоставления (перечисления) денежных средств кредитной организации - эмитенту для увеличения размера обязательств кредитной организации - эмитента по предоплаченной карте предусмотрена договором между держателем - физическим лицом и кредитной организацией - эмитентом). Общая сумма дополнительного предоставления (перечисления) денежных средств кредитной организации - эмитенту для увеличения размера обязательств

кредитной организации - эмитента по предоплаченной карте, идентификация держателя - физического лица которой не проводилась, не должна превышать 40 000 рублей в течение календарного месяца.

1.6. Кредитная организация (за исключением расчетной небанковской кредитной организации) осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) 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, а также сотрудникам РНКО для выплаты заработной платы.

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.

Кредитная организация - эмитент осуществляет расчеты по операциям с расчетными (дебетовыми) картами и предоплаченными картами с учетом требований валютного законодательства Республики Абхазия и настоящего Положения.

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

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.

1.8. На территории Республики Абхазия кредитные организации (далее - кредитные организации - эквайеры) осуществляют расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и (или) выдают наличные денежные средства держателям банковских карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций (далее - эквайринг).

1.9. Кредитная организация вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг банковских карт, а также распространение банковских карт. Эмиссия банковских карт, эквайринг банковских карт, а также распространение банковских карт осуществляется кредитными организациями на основании внутрибанковских правил, разработанных кредитной организацией в соответствии с законодательством Республики Абхазия, в том числе настоящим Положением, иными нормативными актами Банка Абхазии, и правилами участников расчетов Национальной платежной системы, содержащими их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними.

1.10. 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 банковских карт;

порядок деятельности кредитной организации, связанной с распространением банковских карт;

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

систему управления рисками при осуществлении операций с использованием банковских 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;

порядок действий кредитной организации в случае утраты держателем банковских карт;

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

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

порядок перемещения неперсонализированных банковских карт в пределах кредитной организации и передачи их на персонализацию;

порядок предоставления денежных средств клиенту в валюте Республики Абхазия и в иностранной валюте для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) 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 Республики Абхазия, в том числе нормативными актами Банка Абхазии и настоящим Положением;

другие процедуры, регулирующие вопросы проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, в том числе порядок и сроки представления электронного журнала в кредитную организацию.

1.11. Клиент совершает операции с использованием расчетных (дебетовых) 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, заключаемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазия (далее - договор банковского счета).

1.12. Договор банковского счета (договор банковского вклада) для совершения операций с использованием предоплаченной карты не заключается.

Денежные средства, поступающие в кредитную организацию от юридического лица, индивидуального предпринимателя при возврате платежа (за возвращенный товар, отказ от работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), совершенного с использованием предоплаченной карты, увеличивают размер обязательства кредитной организации по той же предоплаченной карте, с использованием которой был совершен указанный платеж, в пределах ее лимита, если договором между держателем - физическим лицом и кредитной организацией - эмитентом не предусмотрен иной порядок выплаты возвращаемого платежа.

1.13. При выдаче банковской карты, совершении операций с использованием банковской карты кредитная организация обязана идентифицировать ее держателя в соответствии с п. 3.1. и п. 4 Положения Банка Абхазии "О порядке осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях Республики Абхазия в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма" N 13-П от 24.04.2006 г.

1.14. 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 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 и на остатки денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, осуществляется в порядке,

аналогичном порядке, установленному Положением Банка Абхазии от 08 мая 2007 года N 21-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета".

Уплата клиентами процентов по предоставленному кредиту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 6.2. Положения Банка Абхазии N 21-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.

Глава 2. ОПЕРАЦИИ, СОВЕРШАЕМЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

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

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

получение наличных денежных средств в официальной валюте Республики Абхазия или иностранной валюте на территории Республики Абхазия;

получение наличных денежных средств в официальной валюте Республики Абхазия или иностранной валюте за пределами территории Республики Абхазия;

оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в официальной валюте Республики Абхазия и в иностранной валюте на территории Республики Абхазия и за ее пределами;

иные операции в официальной валюте Республики Абхазия и иностранной валюте, в отношении которых законодательством Республики Абхазия не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

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

Клиент - физическое лицо может осуществлять с использованием prepaid карт указанные в настоящем пункте операции за счет средств в официальной валюте Республики Абхазия и (или) в иностранной валюте, внесенных для расчетов с использованием prepaid карты.

2.3. Клиенты - физические лица с использованием расчетных (дебетовых) карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. Клиенты - физические лица с использованием prepaid карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты средств, внесенных для расчетов с использованием prepaid 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 prepaid карт рекомендуется в условиях осуществления расчетов с использованием prepaid 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.

2.4. Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием расчетных (дебетовых) карт следующие операции:

- получение наличных денежных средств в официальной валюте Республики Абхазия для осуществления на территории Республики Абхазия в соответствии с порядком, установленным Банком Абхазии, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица или индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в официальной валюте Республики Абхазия, связанных с деятельностью юридического лица или индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Республики Абхазия;

- иные операции в официальной валюте Республики Абхазия на территории Республики Абхазия, в отношении которых законодательством Республики Абхазия, в том числе нормативными актами Банка Абхазии, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получение наличных денежных средств в официальной валюте Республики Абхазия или иностранной валюте за пределами территории Республики Абхазия для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплата командировочных и представительских расходов в официальной валюте Республики Абхазия или иностранной валюте за пределами территории Республики Абхазия;

- иные операции в официальной валюте Республики Абхазия или иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Республики Абхазия.

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

Кредитная организация - эмитент обязана определить максимальную сумму наличных денежных средств в официальной валюте Республики Абхазия, которая может выдаваться клиенту - юридическому лицу или 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 официальной валюте Республики Абхазия для целей, указанных в настоящем пункте, в сумме, не превышающей 100 000 рублей в течение одного операционного дня.

2.5. Клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели с использованием расчетных (дебетовых) карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета юридического лица или 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 или индивидуального предпринимателя.

2.6. 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.

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

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

- лимит предоставления овердрафта.

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 условия предоставления клиенту кредита по указанным операциям погашение клиентом возникшей задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

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

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием банковских 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 банковских карт (расчетном банке), или дню поступления денежных средств, вносимых для расчетов с использованием предоплаченной карты, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала.

2.9. Клиенты могут осуществлять операции с использованием банковской карты посредством кодов, паролей в рамках процедур их ввода, применяемых в качестве аналога собственноручной подписи (АСП) и установленных кредитными организациями в договорах с клиентами.

Глава 3. ДОКУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШАЕМЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

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

3.2. При составлении документа по операциям с использованием банковской карты может использоваться АСП. Использование АСП кредитными организациями и клиентами осуществляется в соответствии с законодательством Республики Абхазия, правилами Национальной платежной системы и договором между кредитной организацией и клиентом.

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

- идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием банковских карт;
- вид операции;
- дата совершения операции;
- сумма операции;
- валюта операции;
- сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения кредитная организация - эквайрер информирует держателя банковской карты соответствующей надписью об его отсутствии);
- реквизиты банковской карты.

Документ по операциям с использованием банковской карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись держателя банковской карты и подпись кассира, в случае если он составляется в кредитной организации и ее структурных подразделениях в помещении для совершения операций с ценностями (далее - пункт выдачи наличных (ПВН) или в торгово-сервисных предприятиях (ТСП)).

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

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

3.5. Если документ по операциям с использованием банковской карты составляется без осуществления процедуры авторизации, но при этом возникает обязательство эмитента перед эквайнером 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 банковской карты должны содержать признаки, позволяющие достоверно установить соответствие между реквизитами банковской карты и соответствующим счетом физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также между идентификаторами организаций торговли/услуг (ТСП), ПВН, банкоматов и банковскими счетами организаций торговли/услуг (ТСП), счетами ПВН, банкоматов.

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

3.8. При выдаче или приеме наличных денежных средств в валюте Республики Абхазия или в иностранной валюте с использованием банковских карт в ПВН кредитной организации на основании документов по операциям с использованием банковских карт оформляются соответственно расходные кассовые ордера 0402009, приходные кассовые ордера 0402008, предусмотренные Положением Банка Абхазии от 05.04.2000 г. N 1-П "О порядке ведения кассовых операций РКЦ Национального банка и кредитными организациями (банками) на территории Республики Абхазия", в момент совершения операции с использованием банковской карты или на итоговые суммы операций, совершенных с использованием банковских карт, по окончании осуществления этих операций.

В случае проведения операций, указанных в Инструкции Банка Абхазии от 26.06.2000 г. N 3-И "О порядке организации работы обменных пунктов на территории Республики Абхазия, совершения и учета валютно-обменных операций кредитными организациями", должны оформляться документы, подтверждающие проведение операций с наличной иностранной валютой, и Реестр операций с наличной валютой, предусмотренные вышеуказанной Инструкцией Банка Абхазии N 3-И.

3.9. При совершении клиентами операций по получению или внесению наличных денежных средств в валюте Республики Абхазия или в иностранной валюте с использованием банковских карт в банкоматах оформление указанных операций осуществляется с учетом требований настоящего Положения. Документ, подтверждающий совершение указанных операций, предусмотренный Положением Банка Абхазии N 1-П, а также Инструкцией Банка Абхазии N 3-И, не оформляется.

Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящее Положение подлежит опубликованию на сайте Банка Абхазии и вступает в силу с 17 сентября 2012 года.

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия
И.Ш. АРГУН