

**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 предоплаченных карт указанные в настоящем пункте операции за счет средств в официальной валюте Республики Абхазия и (или) в иностранной валюте, внесенных для расчетов с использованием предоплаченной 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 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 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