|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БАНКА РЕПУБЛИКАНЭ  НИСТРЯНЭ | Герб ПМР_чб | ПРИДНIСТРОВСЬКИЙ  РЕСПУБЛIКАНСЬКИЙ БАНК |
| ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ  БАНК | | |

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений и дополнения в Положение Приднестровского республиканского банка от 25 апреля 2007 года N 72-П

«О порядке эмиссии банковских карт и об операциях,

совершаемых с использованием платежных карт»

(Регистрационный N 3945 от 31 мая 2007 года) (САЗ 07-23)

Утверждено Решением правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол N 17 от 14.05.2019 года

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики

Регистрационный N 8924 от 19.06.2019 года

Настоящее Указание разработано в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года N 212-З-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20) в действующей редакции, Законом Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике» (СЗМР 93-2) в действующей редакции.

1. Внести в Положение Приднестровского республиканского банка от 25 апреля   
2007 года N 72-П «О порядке эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (Регистрационный N 3945 от 31 мая 2007 года)   
(САЗ 07-23) с изменениями и дополнениями, внесенными указаниями Приднестровского республиканского банка от 3 марта 2011 года N 442-У (Регистрационный N 5600 от   
19 апреля 2011 года) (САЗ 11-16); от 5 марта 2012 года N 518-У (Регистрационный N 5971 от 12 апреля 2012 года) (САЗ 12-16); от 30 января 2013 года N 660-У (Регистрационный N 6336 от 12 марта 2013 года) (САЗ 13-10); от 25 декабря 2013 года N 747-У (Регистрационный   
N 6680 от 22 января 2014 года) (САЗ 14-4); от 4 февраля 2015 года N 832-У (Регистрационный N 7020 от 13 февраля 2015 года) (САЗ 15-7); от 15 июня 2015 года   
N 851-У (Регистрационный N 7169 от 8 июля 2015 года) (САЗ 15-28); от 25 декабря 2015 года   
N 888-У (Регистрационный N 7332 от 14 января 2016 года) (САЗ 16-2); от 05 октября   
2016 года N 932-У (Регистрационный N 7618 от 18 октября 2016 года) (САЗ 16-42);   
от 23 ноября 2016 года N 941-У (Регистрационный N 7687 от 15 декабря 2016 года)   
(САЗ 16-50); от 7 марта 2017 года N 964-У (Регистрационный N 7769 от 21 марта 2017 года) (САЗ 17-13); от 10 мая 2018 года N 1072-У (Регистрационный N 8264 от 30 мая 2018 года) (САЗ 18-22); от 29 августа 2018 года N 110 –У (Регистрационный N 8462 от 8 октября 2018 года) (САЗ 18-41) (далее Положение), следующие изменения и дополнение:

а) пункт 5 Положения изложить в следующей редакции:

«5. Банк-эмитент вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт.

Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной банком-эмитентом суммы денежных средств (предельный лимит положительных авторизаций), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся как на его банковском счете, так и на карте, или кредита, предоставляемого банком-эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете либо на карте денежных средств (овердрафт).

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

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем - физическим лицом операций, расчеты по которым осуществляются банком-эмитентом от своего имени за счет денежных средств, представленных держателем - физическим лицом, или денежных средств, поступивших в банк-эмитент в пользу держателя - физического лица от других физических лиц, если возможность использования поступивших денежных средств (пополнения карты), предусмотрена договором между держателем - физическим лицом и банком-эмитентом. Предоплаченная карта удостоверяет право требования ее держателя - физического лица к банку-эмитенту по оплате товаров (работ, услуг).

Платежи (переводы) по предоплаченной карте в пользу физических лиц запрещены.

С предоплаченной карты не может осуществляться снятие наличных денежных средств.

Дополнительное предоставление (перечисление) денежных средств банку-эмитенту для увеличения размера обязательств банка-эмитента по предоплаченной карте (пополнение карты) не может осуществляться за счет денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Банк-эмитент обязан определить максимальную сумму, в пределах которой он принимает на себя обязательства по одной предоплаченной карте (далее - лимит предоплаченной карты). Лимит предоплаченной карты, устанавливаемый банком-эмитентом не должен превышать суммы 5 000 (пяти тысяч) рублей Приднестровской Молдавской Республики или эквивалентной суммы в иностранной валюте, рассчитываемой по устанавливаемому Приднестровским республиканским банком официальному курсу этой иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики.

Держатель предоплаченной карты имеет право совершать операции с помощью карты при условии, что остаток денежных средств в любой момент не превышает 5 000 (пяти тысяч) рублей Приднестровской Молдавской Республики или эквивалентной суммы в иностранной валюте, рассчитываемой по устанавливаемому Приднестровским республиканским банком официальному курсу этой иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики.

Дополнительное предоставление (перечисление) денежных средств банку-эмитенту для увеличения размера обязательств банка-эмитента по предоплаченной карте (пополнение карты) может осуществляться в пределах лимита предоплаченной карты (если возможность дополнительного предоставления (перечисления) денежных средств банку-эмитенту для увеличения размера обязательств банка-эмитента по предоплаченной карте предусмотрена договором между держателем - физическим лицом и банком-эмитентом). Общая сумма расходных операций по предоплаченной карте не может превышать 15 000 (пятнадцати тысяч) рублей Приднестровской Молдавской Республики в течение одного календарного месяца.»;

б) часть четвертую пункта 5-10 Положения дополнить предложением следующего содержания:

«Требование о предоставлении клиенту информации о каждой совершенной операции при использовании карт или их реквизитов путем направления соответствующего уведомления клиенту не распространяется на операции по предоплаченным картам. »;

в) пункт 27 Положения изложить в следующей редакции:

«27. Клиент (держатель) карты - физическое лицо осуществляет с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции:

а) получение наличных денежных средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики на территории Приднестровской Молдавской Республики;

б) получение наличных денежных средств в иностранной валюте на территории Приднестровской Молдавской Республики;

в) получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Приднестровской Молдавской Республики;

г) оплата товаров (работ, услуг) в рублях Приднестровской Молдавской Республики на территории Приднестровской Молдавской Республики и в иностранной валюте за пределами Приднестровской Молдавской Республики;

д) иные операции в рублях Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с требованиями действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики;

е) иные операции в иностранной валюте в соответствии с требованиями валютного законодательства Приднестровской Молдавской Республики;

ж) внесение денежных средств на банковские счета клиента и иных лиц.

Клиент (держатель) карты - физическое лицо может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные операции по банковскому счету клиента, открытому в рублях Приднестровской Молдавской Республики, и (или) по банковским счетам клиента, открытым в иностранной валюте.

Клиент (держатель) карты - физическое лицо, являющееся резидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт указанные в настоящем пункте операции за счет предоставляемого кредита в рублях Приднестровской Молдавской Республики без использования банковского счета.

Клиент (держатель) карты - физическое лицо, являющееся нерезидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт указанные в настоящем пункте операции за счет предоставляемого кредита в рублях Приднестровской Молдавской Республики, иностранной валюте без использования банковского счета.

Клиент (держатель) карты - физическое лицо осуществляет с использованием предоплаченных карт следующие операции:

а) оплата товаров (работ, услуг) в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях Приднестровской Молдавской Республики на территории Приднестровской Молдавской Республики и в иностранной валюте за пределами Приднестровской Молдавской Республики;

б) внесение денежных средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

в) иные операции в рублях Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с требованиями действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики;

г) иные операции в иностранной валюте в соответствии с требованиями валютного законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

Клиент (держатель) карты - физическое лицо может осуществлять с использованием предоплаченных карт указанные операции за счет средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики и (или) в иностранной валюте, внесенных для расчетов с использованием предоплаченной карты.».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 7 (семи) рабочих дней со дня его официального опубликования.

Председатель банка В.С. Тидва

г. Тирасполь

14.05.2019 года

N 1156-У