

Положение ПРБ от 25 апреля 2007 года N 72-П (САЗ 07-23)

О порядке эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт

Утверждено решением правления
Приднестровского республиканского банка
Протокол N 11 от 25 апреля 2007 года

Зарегистрировано Министерством юстиции
Приднестровской Молдавской Республики 31 мая 2007 года
Регистрационный N 3945

С изменением, внесенным Указаниями ПРБ от 3 марта 2011 года N 442-У ; от 5 марта 2012 года N 518-У; от 30 января 2013 года N 660-У; от 25 декабря 2013 года N 747-У; от 4 февраля 2015 года N 832-У; от 15 июня 2015 года N 851-У; от 25 декабря 2015 года N 888-У; от 5 октября 2016 года N 932 – У; от 23 ноября 2016 года N 941-У

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 21 декабря 1993 года (СЗМР 93-4) «О Приднестровском Республиканском банке» (САЗ 93-4) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 5 июня 1998 года N 102-ЗИД (СЗМР 98-2); от 9 февраля 2000 года N 241-ЗИД (СЗМР 00-1); от 30 июня 2000 года N 311-ЗИД (СЗМР 00-2); от 10 июля 2002 года N 152-ЗИД-III (САЗ 02-28); от 16 ноября 2005 года N 664-ЗД-III (САЗ 05-47), от 11 января 2007 года N 151-ЗИ-IV (САЗ 07-3), Законом Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике» (СЗМР 93-2), с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 14 мая 1996 года N 6-ЗИД (СЗМР 96-2), от 13 июля 2001 года N 29-ЗД-III (газета «Приднестровье» N 132 (1642) от 18 июля 2001 года), от 10 июля 2002 года N 152-ЗИД-III (САЗ 02-28), от 31 октября 2002 года N 202-ЗД-III (САЗ 02-44), от 25 октября 2005 года N 648-ЗИД-III (САЗ 05-44), от 31 октября 2006 года N 112-ЗИД-IV (САЗ 06-45), Законом Приднестровской Молдавской Республики от 6 июня 1995 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (СЗМР 95-2), с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 9 июня 1998 года N 104-ЗИД (СЗМР 98-2), от 7 июля 1999 года N 180-ЗИД (СЗМР 99-3), от 15 июля 1999 года N 183-ЗИ (СЗМР 94-3), от 10 июля 2002 года N 152-ЗИД-III (САЗ 02-28); от 10 июля 2002 года N 154-ЗИД-III (САЗ 02-28), от 18 апреля 2005 года N 556-ЗИД-III (САЗ 05-17), от 26 апреля 2005 года N 558-ЗИД-III (САЗ 05-18), от 17 июня 2005 года N 578-ЗИД-III (САЗ 05-25), от 23 марта 2006 года N 14-ЗИ-IV (САЗ 06-13), Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 26 октября 2001 года N 554 «О внедрении дополнительных форм безналичных расчетов на территории Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 01-44) и нормативными актами Приднестровского республиканского банка.

Положение устанавливает порядок выпуска в обращение банковских карт банками Приднестровской Молдавской Республики, а также особенности осуществления ими операций с платежными картами.

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение распространяется на банки- резиденты Приднестровской Молдавской Республики (далее – банки).

Требования настоящего Положения не распространяются на карты эмитентов, не являющихся банками, предназначенные для получения физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами предварительно оплаченных товаров (работ, услуг).

2. Исключен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

3. В рамках настоящего Положения используются следующие понятия и определения:

а) эмиссия банковских карт - деятельность банка по выпуску в обращение и (или) распространению банковских карт;

б) банк-эмитент – банк, осуществляющие эмиссию банковских карт (или распространяющий банковские карты на основании агентского соглашения (договора) с банком-нерезидентом, осуществляющим эмиссию банковских карт), и принявший на себя обязательства в соответствии с правилами платежной системы и договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт;

в) распространение платежных карт - деятельность по реализации на территории Приднестровской Молдавской Республики банковских карт других банков-эмитентов (резидентов и нерезидентов), платежных карт эмитентов - иностранных юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;

г) эквайринг - деятельность банка, включающая в себя техническое взаимодействие с платежной системой, а также осуществление расчетов с торгово-сервисными организациями на территории Приднестровской Молдавской Республики по операциям, совершаемым с использованием платежных карт или их реквизитов, а также выдача наличных денежных средств держателям платежных карт;

д) банк-эквайрер - банк, осуществляющий эквайринг;

е) владелец платежной карты (клиент) - физическое лицо, индивидуальный предприниматель, частный нотариус, на имя которого эмитирована карта; юридическое лицо, заключившее соответствующий договор с банком-эмитентом об эмиссии банковской карты на данное юридическое лицо или на физическое лицо, уполномоченное им на проведение операции по счету юридического лица;

ж) держатель платежной карты (держатель) - физическое лицо, индивидуальный предприниматель, частный нотариус, уполномоченные владельцем карты, либо физическое лицо, индивидуальный предприниматель, частный нотариус, являющиеся владельцами карты и осуществляющие операции с использованием платежной карты или ее реквизитов в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

з) собственник банковской карты - банк-эмитент карты;

и) платежная карта - персонализированный либо неперсонализированный платежный инструмент, предназначенный для осуществления безналичных расчетов за товары (работы, услуги) получения наличных денежных средств в соответствии с условиями договора между эмитентом платежной карты и лицом, ее использующим;

к) банковская карта (карта) - вид платежной карты, эмитентом которой является банк-эмитент. Это инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения держателем операций с денежными средствами, находящимися у банка-эмитента;

л) основная карта - платежная карта, держатель которой является ее владельцем (основной держатель);

м) дополнительная карта - платежная карта, держатель которой не является ее владельцем, но имеет предоставленное владельцем основной карты право распоряжаться его денежными средствами, находящимися на счете (дополнительный держатель);

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

о) номер карты (PAN - первичный номер опознания) – неотъемлемый код любой карты, который записывается на одном или нескольких компонентах карты, в частности может быть указан на ее лицевой стороне;

п) персональный идентификационный номер (PIN-код) - конфиденциальный код, который воспроизводится держателем с целью признания его права на использование карты;

р) платежная система с использованием платежных карт (далее ПС) – совокупность участников ПС, взаимодействующих на основании правил ПС, действующего

законодательства Приднестровской Молдавской Республики, с использованием программных, технических и прочих средств, обеспечивающая осуществление операций с платежными картами (или их реквизитами) и проведение расчетов;

с) процессинговый центр – юридическое лицо, осуществляющее процессинг;

т) торгово-сервисная организация (далее - ТСО) – юридическое лицо, которое в соответствии с договором между ним и банком-эквайером принимает карты в качестве платежного средства за предлагаемые товары (услуги);

у) пункт выдачи наличных денежных средств (ПВН) – специально оборудованное место для совершения операций по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт;

ф) участники расчетов - расчетные агенты, эмитенты и эквайеры;

х) расчетный агент - юридическое лицо, в том числе банк, осуществляющие взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием платежных карт;

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

ч) электронный терминал (далее - терминал) – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием платежных карт;

ш) импринтер - механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов платежной карты, на документ, составленный на бумажном носителе;

щ) авторизация платежа – проверка полномочий держателя карты, наличия разрешения банка-эмитента и (или) процессингового центра на проведение операции, совершаемой с использованием платежной карты или ее реквизитов. В результате успешного прохождения проверки возникает обязательство банка-эмитента по оплате документов, составленных при использовании карты или ее реквизитов;

ы) предельный лимит положительных авторизаций (расходный лимит) - определяется как предельная сумма денежных средств, доступная держателю платежной карты в течение определенного периода времени для совершения операций с использованием платежной карты;

э) документ по операциям с использованием платежной карты (кارت-чек, квитанция, чек) - документ первичного учета, удостоверяющий факт совершения операции с использованием платежной карты;

ю) 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 процессинговым центром, и предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе;

я) 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;

я-1) владелец ПС – организация, определяющая правила ПС и исполняющая обязательства в соответствии с правилами ПС и заключенными с участниками ПС договорами;

я-2) правила ПС – установленные владельцем ПС правила проведения участниками ПС эмиссии, эквайринга, процессинга и осуществления расчетов по операциям с использованием платежных карт или их реквизитов;

я-3) процессинг - деятельность по сбору, обработке и хранению информации, уведомлению участников расчетов об операциях, совершенных с использованием платежных карт или реквизитов платежных карт, а также по передаче обработанной информации для проведения безналичных расчетов;

я-4) участники ПС – владелец ПС, банк-эмитент, банк-эквайер, расчетный агент и (или) процессинговый центр, присоединившиеся к правилам ПС в целях оказания услуг при осуществлении перевода денежных средств, с использованием платежных карт (или их реквизитов).

Термины «резидент» и «нерезидент» в настоящем Положении используются в значениях, определенных Законом Приднестровской Молдавской Республики от 6 июня 1995 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (СЗМР 95-2).

4. Банки вправе осуществлять эмиссию банковских карт и (или) эквайринг после регистрации (постановки на учет) в Приднестровском республиканском банке в качестве банка – эмитента и (или) банка-эквайрера.

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, если возможность использования поступивших денежных средств от третьих лиц, 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) или выдаче наличных денежных средств.

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 эквивалентной 1 000 РУ МЗП или эквивалентной суммы в иностранной валюте, рассчитываемой по устанавливаемому Приднестровским республиканским банком официальному курсу этой иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, действующему на дату эмиссии предоплаченной карты.

Дополнительное предоставление (перечисление) денежных средств банку-эмитенту для увеличения размера обязательств банка-эмитента по предоплаченной карте 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 дополнительного предоставления (перечисления) денежных средств банку-эмитенту для увеличения размера обязательств банка-эмитента по предоплаченной карте, не должна превышать 400 РУ МЗП в течение календарного месяца.

5-1. Банк-эмитент осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) карт и кредитных карт для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, предоплаченных карт - для физических лиц.

Эмиссия банковских карт для физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов осуществляется банком-эмитентом на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт или их реквизитов.

Эмиссия расчетных (дебетовых) карт, предназначенных для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью банка-эмитента, осуществляется на основании распоряжения его уполномоченного исполнительного органа.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-2. Банк-эмитент осуществляет расчеты по операциям с расчетными (дебетовыми) картами, кредитными картами, предоплаченными картами с учетом требований валютного законодательства Приднестровской Молдавской Республики и настоящего Положения.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-3. Банк вправе распространять на территории Приднестровской Молдавской Республики банковские карты других банков-эмитентов (резидентов и нерезидентов) и платежных карт эмитентов – иностранных юридических лиц, не являющихся банками.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-4. Конкретные условия предоставления денежных средств банком-эмитентом 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.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-5. Предоставление банком-эмитентом денежных средств клиенту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетной (дебетовой) карты, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на его банковский счет.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-6. Предоставление банком-эмитентом денежных средств клиенту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием кредитной карты или ее реквизитов, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на его банковский счет, а также без использования банковского счета клиента, если это предусмотрено кредитным договором. Документальным подтверждением предоставления кредита без использования банковского счета клиента является поступивший в банк реестр платежей, если иное не предусмотрено кредитным договором.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-7. Погашение (возврат) кредита, предоставленного для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, а также погашение процентов, начисленных на суммы предоставленных в кредит денежных средств, осуществляется в порядке, определенном договором, а в случаях, если указанный порядок не предусмотрен в договоре, в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Физические лица могут осуществлять погашение кредита наличными деньгами с использованием банкоматов.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-8. Исключен Указанием ПРБ от 4 февраля 2015 года N 832-У

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-9. ПС, участниками которой являются банк-эмитент и (или) банк - эквайрер – резиденты Приднестровской Молдавской Республики, должна обеспечивать проведение технологических процессов и обработки информационных сообщений в пределах территории Приднестровской Молдавской Республики, при этом банк-эмитент и (или) банк – эквайрер – резиденты Приднестровской Молдавской Республики обязаны использовать способ участия в ПС, обеспечивающий проведение технологических процессов и обработки информационных сообщений в пределах территории Приднестровской Молдавской Республики. Исключения составляют ПС, указанные в Таблице N 1 настоящего пункта.

Таблица N 1

N п.п.	Наименование платёжной системы
1	Платёжная система «Мастер карт»
2	Платёжная система «Виза карт»
3	Платёжная система «Золотая корона»
4	Платёжная система «Дайнерз клуб»

Если Приднестровский республиканский банк является участником или владельцем ПС либо в соответствии с заключенными соглашениями организует технологическое взаимодействие с ПС иным способом, операции с платежными картами данной ПС на

территории Приднестровской Молдавской Республики должны осуществляться посредством процессингового центра Приднестровского республиканского банка.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-9-1. Банковские карты платежных систем, владельцами которых являются организации – резиденты Приднестровской Молдавской Республики, эмитируемые банками – эмитентами, должны быть оборудованы интегральной схемой, для взаимодействия с которой должен присутствовать соответствующий интерфейс. Информация в электронном виде заносится в интегральную схему и считывается с нее специализированными устройствами чтения и записи соответствующим интерфейсом.

Физические характеристики карт должны удовлетворять требованиям «ISO/IEC 7810 Identification cards - Physical characteristics» и «ISO/IEC 7816-1: Physical Characteristics of Integrated Circuit Cards».

Размеры и расположение контактов для банковских карт на интегральных схемах с контактными интерфейсом должны удовлетворять требованиям «ISO/IEC 7816-2: Dimensions and Location of the Contacts».

Спецификация и функционирование банковских карт, в частности интегральной схемы и ее программного обеспечения, должно соответствовать требованиям документа EMVCo «EMV Integrated Circuit Card Specifications for Payment Systems.».

В дополнение к встроенной интегральной схеме банковские карты могут иметь магнитную полосу. Информация в электронном виде заносится на магнитную полосу и считывается с нее с использованием специализированных устройств чтения и записи, обеспечивающих считывание информации с магнитной полосы.

Размещение магнитной полосы на банковской карте, характеристики магнитной полосы и кодирование информации на магнитной полосе осуществляются в соответствии с ISO/IEC 7811-6:2014 «Identification cards -- Recording technique -- Part 6: Magnetic stripe -- High coercivity».

Дополнен Указанием ПРБ от 23 ноября 2016 года N 941-У

5-10. Эмиссия банковских карт, эквайринг платежных карт, проведение операций с использованием платежных карт или их реквизитов, а также распространение платежных карт осуществляются на основании внутренних правил, разработанных банком в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе настоящим Положением, иными нормативными актами Приднестровского республиканского банка, и правилами ПС.

Внутренние правила банка должны обеспечить эффективное управление и контроль за операционными рисками, возникающими в результате осуществления эмиссии, эквайринга, проведения операций с использованием платежных карт или их реквизитов.

Банки обязаны принимать меры по обеспечению безопасности проведения операций при использовании платежных карт или их реквизитов в соответствии с правилами ПС, минимизации простоев в работе банкоматов, терминалов, иных технических устройств, посредством которых осуществляются операции при использовании платежных карт или их реквизитов.

Банк-эмитент обязан обеспечить и отразить во внутренних правилах порядок предоставления клиенту информации о порядке проведения операций при использовании карт или их реквизитов, особенностях совершения валютно-обменных операций при использовании карт, безопасности использования карт, степени финансовой ответственности банка и клиентов, порядке и сроках рассмотрения претензий клиента, а также информации о каждой совершенной операции при использовании карт или их реквизитов путем направления соответствующего уведомления клиенту либо иным способом, установленным банком-эмитентом.

Внутренние правила утверждаются уполномоченным органом банка.

Внутренние правила в зависимости от особенностей деятельности банка должны содержать:

- а) порядок деятельности банка-эмитента, связанной с эмиссией банковских карт;
- б) порядок деятельности банка, связанной с эквайрингом платежных карт;
- в) порядок деятельности банка-эмитента, связанной с распространением платежных карт;

г) порядок деятельности банка при осуществлении расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт или их реквизитов;

д) систему управления рисками, возникающими в результате осуществления эмиссии банковских карт, эквайринга платежных карт, и при осуществлении операций с использованием платежных карт или их реквизитов, включая порядок оценки операционных рисков, кредитного риска, а также предотвращения рисков при использовании кодов, паролей в качестве электронной цифровой подписи (далее - ЭЦП), в том числе при обработке и фиксации результатов проверки таких кодов, паролей;

е) порядок действий банка-эмитента и держателя в случае утраты или компрометации платежных карт;

ж) описание документооборота и технологии обработки учетной информации по операциям, совершаемым с использованием платежных карт или их реквизитов;

з) порядок хранения платежных карт до процедуры персонализации (далее - неперсонализированные платежные карты), приобретенных банком и содержащих реквизиты (наименование эмитента и другие) платежных карт после процедуры персонализации, а также утвержденный список должностных лиц, ответственных за их хранение;

и) порядок перемещения неперсонализированных платежных карт в пределах банка и передачи их на персонализацию;

к) порядок предоставления клиенту денежных средств в виде овердрафта или кредита в рублях Приднестровской Молдавской Республики и в иностранной валюте для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт (их реквизитов), и порядок возврата указанных денежных средств, а также порядок начисления процентов на суммы предоставленных денежных средств и порядок уплаты их клиентом в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативными актами Приднестровского республиканского банка и настоящим Положением;

л) другие процедуры, регулирующие вопросы проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт (их реквизитов), в том числе порядок и сроки представления электронного журнала в банк.

Банк-эмитент может установить для клиента лимит выдачи наличных денежных средств как по сумме, так и по количеству операций.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-11. Клиент совершает операции с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт по банковскому счету (далее - соответственно счет физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса), открытому на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, заключаемого в соответствии с требованиями действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

Нормы настоящего пункта не распространяются на операции, совершаемые с использованием кредитной карты при предоставлении денежных средств клиенту без использования банковского счета в соответствии с пунктом 5-6 настоящего Положения.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-12. При совершении клиентом - физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты договор банковского счета с физическим лицом не заключается.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-13. Порядок и условия осуществления операций с использованием предоплаченной карты доводятся до сведения клиента - физического лица в доступной для ознакомления форме, и размещается в кредитных организациях в местах обслуживания клиентов.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-14. При выдаче платежной карты, совершении операций с использованием платежной карты банк обязан идентифицировать ее держателя в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 6 апреля 2009 года N 704-3-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем» (САЗ 09-15) в порядке, установленном Главой 2 Положения Приднестровского республиканского банка от 15 марта 2010 года N 97-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем» (Регистрационный N 5224 от 29 апреля 2010 года) (САЗ 10-17).

При осуществлении держателем операции с денежными средствами в наличной форме с использованием платежных карт посредством электронных терминалов и других программно-технических комплексов (за исключением банкоматов и прочих полностью автоматизированных устройств) идентификация клиента осуществляется как на основе реквизитов платежной карты, а также кодов (паролей), так и на основании документов, удостоверяющих личность держателя.

При осуществлении операции с денежными средствами в наличной форме с использованием платежных карт посредством банкоматов и прочих полностью автоматизированных устройств идентификация клиента осуществляется на основе реквизитов платежной карты, а также кодов (паролей).

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

5-15. В случае возникновения неуспешно завершённой операции в банкомате, терминале либо иных технических устройствах банка, в результате которой денежные средства списаны со счета клиента банка-резидента (сумма задолженности клиента банка-резидента отражена по счету по учету кредитов), банк-эквайрер обязан не позднее банковского дня, следующего за днем получения соответствующей информации от банка-эмитента или клиента (держателя), обеспечить проведение разбирательства в соответствии с правилами ПС и порядком, установленным банком-эквайрером и действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, для оперативного возврата денежных средств на счет клиента банка-резидента (счет по учету кредитов).

Дополнен Указанием ПРБ от 4 февраля 2015 года N 832-У

5-16. Порядок проведения процессинга регулируется договорами, заключаемыми процессинговым центром с иными участниками ПС в соответствии с правилами ПС и требованиями действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

Дополнен Указанием ПРБ от 4 февраля 2015 года N 832-У

6. Исключен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

7. Исключен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

8. Исключен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

9. Исключен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

10. Исключен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

Глава 2. Порядок выдачи Приднестровским республиканским банком Разрешения на право осуществления операций с использованием банковских карт

Исключена Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

Глава 2-1. Порядок регистрации (постановки на учет) в Приднестровском республиканском банке банков – эмитентов и банков – эквайреров

Дополнена Указанием ПРБ от 4 февраля 2015 года N 832-У

20-1. Банки для регистрации (постановки на учет) в Приднестровском республиканском банке в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера, за исключением банков, обратившихся в Приднестровский республиканский банк с заявлением о вступлении в Национальную платежную систему в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера Национальной платежной системы направляют в Приднестровский республиканский банк заявление (в произвольной форме) не позднее, чем за 60 (шестьдесят) рабочих дней до начала осуществления деятельности в сфере платежных карт.

20-2. Для регистрации (постановки на учет) в Приднестровском республиканском банке в качестве банка – эмитента к заявлению прилагаются:

а) копия документа, подтверждающего право на эмиссию карт данной марки, выданной правообладателем марки, в случае, если банк не является правообладателем марки;

б) копии документов, удостоверяющих право банка заниматься заявленной им деятельностью, связанной с его вступлением в ПС, либо документы, подтверждающие наличие у банка собственной ПС;

в) копии документов, удостоверяющих соответствие используемого оборудования и программного обеспечения требованиям ПС и действующему законодательству Приднестровской Молдавской Республики;

в-1) копии документов, удостоверяющих соответствие эмитируемых банковских карт техническим требованиям, предъявляемым действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе настоящим Положением;

Дополнен Указанием ПРБ от 23 ноября 2016 года N 941-У

г) копии внутренних правил, разработанных в соответствии с пунктом 5-10 настоящего Положения, образцы договоров с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, держателями;

д) копии договоров с процессинговым центром и расчетным агентом в случае, если процессинговый центр и расчетный агент не являются структурными подразделениями данного банка;

е) бизнес-план, содержащий следующие разделы:

1) сведения о банке: описание информационной системы банка, обеспечивающей платежи по картам;

2) сведения о карте: описание видов карт, которые банк намеревается эмитировать;

3) цели: планируемое количество карт, которые банк намерен эмитировать, количество терминальных устройств в разрезе типов устройств, которые банк планирует установить; способ осуществления анализа платежеспособности клиента в случае выдачи ему кредитной карты; планируемая дата начала осуществления банком заявленной им деятельности;

4) схема осуществления платежей по картам;

5) техническая схема подключения банка к инфраструктуре ПС;

ж) исчерпывающее техническое описание и копию акта о сдаче в эксплуатацию системы, предназначенной для совершения операций с использованием платежных карт или их реквизитов, подписанный руководителем банка, в случае, когда банк является собственником данной системы;

з) материалы, которые дополняют и (или) обновляют ранее представленные в Приднестровский республиканский банк сведения, если такие изменения были.

20-3. Для регистрации (постановки на учет) в Приднестровском республиканском банке в качестве банка – эквайера к заявлению прилагаются:

а) копии документов, удостоверяющих право кредитной организации заниматься заявленной ей деятельностью, связанной с ее вступлением в ПС, либо документы, подтверждающие наличие у банка собственной ПС;

б) копии документов, удостоверяющих соответствие используемого оборудования и программного обеспечения требованиям ПС и действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики;

в) копии внутренних правил, разработанных в соответствии с пунктом 5-10 настоящего Положения, образцы договоров с индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, ТСО;

г) копии договоров с процессинговым центром и расчетным агентом в случае, если процессинговый центр и расчетный агент не являются структурными подразделениями данного банка;

д) бизнес-план, содержащий следующие разделы:

1) сведения о банке: описание информационной системы банка, обеспечивающей платежи по картам;

2) сведения о карте: описание видов карт, которые банк намеревается принимать к оплате;

3) цели: планируемое количество карт, которые банк намерен принимать к оплате, количество терминальных устройств в разрезе типов устройств, которые банк планирует установить, планируемая дата начала осуществления банком заявленной им деятельности;

4) схема осуществления платежей по картам;

5) техническая схема подключения банка к инфраструктуре ПС;

е) исчерпывающее техническое описание и акт о сдаче в эксплуатацию системы, предназначенной для совершения операций с использованием платежных карт или их

реквизитов, подписанный руководителем банка, в случае, когда банк является собственником данной системы;

ж) материалы, которые дополняют и (или) обновляют ранее представленные в Приднестровский республиканский банк сведения, если такие изменения были.

20-4. При осуществлении деятельности в сфере платежных карт, либо в связи со вступлением в новую ПС банком так же должны быть соблюдены следующие условия по обеспечению надежного, безопасного и эффективного функционирования ПС:

а) ПС создана (или создается) и функционирует в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе настоящим Положением, и техническими требованиями;

б) Исключен Указанием ПРБ от 5 октября 2016 года N 932 - У

в) ПС обеспечивает прозрачное проведение операций (наличие доступа для ознакомления к документам, содержащим подробное описание операций, проводимых в ПС);

г) все программное и аппаратное обеспечение, используемое при осуществлении операций с применением платежных карт или их реквизитами, должно удовлетворять соответствующим международным нормам и стандартам, требованиям, установленным в ПС, и действующему законодательству Приднестровской Молдавской Республики.

20-5. Приднестровский республиканский банк в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня представления документов, указанных в пунктах 20-2 и 20-3 настоящего Положения, письменно уведомляет банк об имеющихся у него замечаниях и предложениях по соответствию представленных банком документов требованиям настоящего Положения.

20-6. Приднестровский республиканский банк вправе запрашивать другие документы, характеризующие особенности применяемого для эмиссии карт и осуществления операций с их использованием оборудования и программного обеспечения, условия и порядок эмиссии и обслуживания карт, эквайринга.

20-7. Приднестровский республиканский банк принимает решение о регистрации (постановке на учет) в Приднестровском республиканском банке в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня получения документов, указанных в пунктах 20-1, 20-2, 20-3 и 20-6, уточненных с учетом замечаний и предложений в соответствии с пунктом 20-5 настоящего Положения.

20-8. В регистрации (постановке на учет) в Приднестровском республиканском банке в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера может быть отказано по следующим причинам:

а) несоответствие представленных банком документов требованиям настоящего Положения;

б) несоответствие требованиям, определенным в пункте 20-4 настоящего Положения.

20-9. При принятии положительного решения по вопросу регистрации (постановке на учет) в Приднестровском республиканском банке банка в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера Приднестровский республиканский банк направляет в адрес банка Свидетельство о регистрации (постановке на учет) в Приднестровском республиканском банке в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера. Свидетельство о регистрации (постановке на учет) в обязательном порядке должно содержать наименование ПС, перечень видов карт, эмиссия и (или) эквайринг которых будет осуществляется банком.

В случае отказа Приднестровским республиканским банком в регистрации (постановке на учет) в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера Приднестровский республиканский банк направляет в адрес банка мотивированное уведомление об отказе.

20-10. Банки, зарегистрированные (поставленные на учет) в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера, в случае изменения документов и (или) информации представленных(ой) в Приднестровский республиканский банк для целей регистрации (постановки на учет) в соответствии пунктами 20-2, 20-3, 20-4 настоящего Положения обязаны в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня соответствующих изменений направить в Приднестровский республиканский банк информацию о произошедших изменениях с приложением копий подтверждающих документов.»;

Глава 3. Эмиссия банковских карт

21. Выдача банковской карты банком-эмитентом держателю осуществляется в соответствии с внутренними правилами банка-эмитента после заключения договора на открытие банковского счета, и (или) кредитного договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковской карты (ее реквизитов) за исключением случая, предусмотренного в пункте 5-12 настоящего Положения.

Выдача основной карты держателю - физическому лицу (основному держателю), на имя которого выпущена карта, осуществляется банком-эмитентом после заключения договора на открытие банковского счета и (или) кредитного договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковской карты или ее реквизитов.

Выдача дополнительной карты держателю - физическому лицу (дополнительному держателю) осуществляется на основании заявления на выпуск дополнительной карты, поданного в банк-эмитент держателем основной карты.

Держатель дополнительной карты указывается основным держателем в заявлении на выпуск дополнительной карты.

Держателю основной карты в банке-эмитенте открывается счет в рублях Приднестровской Молдавской Республики и (или) в иностранной валюте. К счету выдается одна или несколько основных карт, а также могут быть выданы одна или несколько дополнительных карт.

Держатель основной карты вправе установить лимиты на карту, как для основной, так и для дополнительной карты. Установление нового лимита прекращает действие предыдущего.

Держатель является единственным лицом, имеющим право пользоваться картой, выпущенной на его имя. В случае если держатель доверил совершение операций с картой другому лицу, передав ему карту и сообщив PIN-код, то держатель несет все риски по любым операциям с картой, совершенным другими лицами.

22. Исключен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

23. Эмитируя карты под маркой какого-либо правообладателя марки, банк-эмитент исполняет его полномочия в сроки и на условиях взаимных обязательств.

24. Банк-эмитент может быть участником нескольких ПС и эмитировать карты под несколькими марками.

24-1. Эквайринг по операциям при использовании карт (их реквизитов) в ТСО, индивидуальными предпринимателями и частными нотариусами осуществляется банками-эквайрерами на основании договоров, заключаемых с ТСО, индивидуальными предпринимателями и частными нотариусами.

Существенными условиями договора банка-эквайрера с ТСО, индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом являются:

а) наименование ПС, карты которой принимаются ТСО, индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом;

б) порядок формирования документов по операциям с использованием платежной карты (ее реквизитов) в форме карт-чеков, квитанций, чеков и (или) иных необходимых для осуществления безналичных расчетов документов и предоставления их для оплаты;

в) порядок и сроки безналичных расчетов с ТСО, индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу банком-эквайрером;

г) размер вознаграждения банка-эквайрера;

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

Дополнен Указанием ПРБ от 4 февраля 2015 года N 832-У

Глава 4. Операции с использованием платежных карт

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

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

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

а) получение наличных денежных средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики и (или) в иностранной валюте на территории Приднестровской Молдавской Республики;

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

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

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

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

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

Клиент - физическое лицо может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковскому счету, открытому в рублях Приднестровской Молдавской Республики, 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 рублях Приднестровской Молдавской Республики без использования банковского счета.

Клиент - физическое лицо может осуществлять с использованием предоплаченных карт указанные в настоящем пункте операции за счет средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики 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 рублях Приднестровской Молдавской Республики, иностранной валюте без использования банковского счета.

27-1. Клиенты - физические лица при использовании 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, и размещенных в кредитных организациях в местах обслуживания клиентов.

Банкам-эмитентам предоплаченных карт необходимо в условия осуществления расчетов с использованием предоплаченных карт включать положения, предусматривающие, что изменение условий осуществления расчетов (в том числе тарифов) возможно только при доведении этой информации до сведения клиента в доступной для ознакомления форме.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

28. Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, частный нотариус осуществляет с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции:

а) получение наличных денежных средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики для осуществления на территории Приднестровской Молдавской Республики расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

б) оплата расходов в рублях Приднестровской Молдавской Республики, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

в) иные операции в рублях Приднестровской Молдавской Республики на территории Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

г) получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Приднестровской Молдавской Республики для оплаты командировочных, представительских и иных расходов, разрешенных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

д) оплата командировочных, представительских и иных расходов в иностранной валюте, разрешенных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, за пределами Приднестровской Молдавской Республики;

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

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, частный нотариус может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковскому счету, открытому в рублях Приднестровской Молдавской Республики и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Банк-эмитент обязан определить максимальную сумму наличных денежных средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики, которые могут выдаваться клиенту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу в течение одного операционного дня для целей, указанных в настоящем пункте.

Банку-эмитенту рекомендуется установить для клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса возможность получения наличных денежных средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики для целей, указанных в настоящем пункте, в сумме, не превышающей 5 000 РУ МЗП в течение одного операционного дня.

28-1. Клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели, частные нотариусы с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

29. 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.

30. Банки-эмитенты 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:

а) остаток денежных средств на банковском счете клиента в случае отсутствия в договоре банковского счета условия предоставления овердрафта;

б) лимит предоставления овердрафта;

в) лимит предоставляемого кредита, определенный в кредитном договоре.

30-1. При отсутствии в договоре банковского счета, кредитном договоре условия предоставления клиенту кредита по указанным операциям погашение клиентом возникшей задолженности осуществляется в соответствии с порядком, определенным действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

31. Операции с использованием платежных карт, эмитентами которых являются юридические лица, не являющиеся банком, осуществляются банками в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Глава 5. Исключена Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

Глава 6. Документооборот по операциям с использованием платежных карт

34-1. Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций 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 банк реестра платежей или электронного журнала.

В случае, если реестр платежей или электронный журнал поступают в банк-эмитент (банк-эквайрер) от процессингового центра до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента (банка-эквайрера), открытого в банке-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.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

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

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

- а) наименование документа;
- б) номер документа;
- в) дату осуществления операции;
- г) сумму операции;
- д) сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения кредитная организация информирует держателя платежной карты соответствующей надписью об его отсутствии);
- е) содержание операции;
- ж) данные, позволяющие эмитенту идентифицировать платежную карту и (или) держателя;
- з) данные, позволяющие идентифицировать точку обслуживания.

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 ПВН.

36-1. Документ по операциям с использованием платежной карты может содержать дополнительные реквизиты, установленные правилами участников расчетов или внутренними правилами кредитной организации.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

37. При составлении документа по операциям с использованием платежной карты может использоваться ЭЦП в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики и договором между кредитной организацией и клиентом.

38. Документ по операциям с использованием платежной карты составляется в количестве экземпляров, установленном внутренними правилами кредитной организации или правилами участников расчетов.

39. При выдаче или приеме наличных денежных средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики или в иностранной валюте с использованием платежных карт в ПВН кредитной организации на основании документов по операциям с использованием платежных карт оформляются соответственно расходные кассовые ордера, приходные кассовые ордера, предусмотренные нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регулирующим порядок ведения кассовых операций в банках и кредитных организациях на

территории Приднестровской Молдавской Республики, в момент совершения операции с использованием платежной карты или на итоговые суммы операций, совершенных с использованием платежных карт, по окончании осуществления этих операций."

При совершении клиентами операций по получению или внесению наличных денежных средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики или в иностранной валюте с использованием платежных карт в банкоматах соответственно расходные кассовые ордера или приходные кассовые ордера не оформляются.

Глава 7. Исключена Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

Глава 8. Исключена Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

Глава 9. Исключена Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

Глава 10. Контроль (надзор) за осуществлением деятельности кредитных организаций в сфере платежных карт. Ответственность

57. Приднестровский республиканский банк осуществляет контроль (надзор) за деятельностью банка, зарегистрированного (поставленного на учет) в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайера, в связи с его участием в ПС.

В случае выявления Приднестровским республиканским банком нарушений в деятельности банка, связанной с его участием в ПС, и (или) несоблюдения требований, установленных пунктом 20-4 настоящего Положения, а так же в случае изменения информации (документов), представленных банком для целей регистрации (постановки на учет) в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайера, и не направления указанных изменений в Приднестровский республиканский банк в установленные сроки, и (или) если указанные изменения приводят к несоответствию требованиям к банкам – эмитентам и (или) банкам – эквайерам, определенным настоящим Положением, Приднестровский республиканский банк вправе направить требование об устранении нарушений или снять с регистрации (учета) в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайера.

В случае получения от ПРБ уведомления о снятии с регистрации (учета) в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайера, банк обязан прекратить все операции с платежными картами в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней.

58. Исключен Указанием ПРБ от 4 февраля 2015 года N 832-У

58-1. Исключен Указанием ПРБ от 4 февраля 2015 года N 832-У.

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

59. Банк отчитывается перед Приднестровским республиканским банком о своей деятельности в сфере платежей с использованием платежных карт в сроки и в форме, предусмотренные Главой 11 настоящего Положения.

60. Приднестровский республиканский банк осуществляет контроль (надзор) за соблюдением требований настоящего Положения в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

61. За несоблюдение требований настоящего Положения банки несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Глава 11. Порядок предоставления отчетности по операциям с использованием платежных карт

62. Отчетность по операциям с использованием платежных карт составляется банком ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца и представляется в Приднестровский республиканский банк в виде форматного электронного документа (Приложение N 4 к настоящему положению), заверенного электронной цифровой подписью, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным.

Форматный электронный документ составляется с учетом требований к определению отчетных данных, изложенных в порядке составления отчета в соответствии с Приложениями N 2 и N 3 к настоящему Положению.

63. Отчетность по операциям с использованием платежных карт формируется на основании сводных данных по банку, включая филиалы.

64. Исключен Указание ПРБ от 25 декабря 2013 года N 747-У

65. Исключен Указание ПРБ от 25 декабря 2013 года N 747-У

66. Банки-эквайеры, не являющиеся эмитентами банковских карт, банки, получившие в пользование оборудование для обслуживания платежных карт от других банков-эмитентов, не заполняют графы 6-11 раздела 1 Отчета об операциях с использованием платежных карт.

67. Исключен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

Глава 12. Заключительные положения

68. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней со дня официального опубликования.

69. Пункт 5-14 настоящего Положения вступает в силу с момента вступления в силу пунктов 1, 3 статьи 7 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 6 апреля 2009 года N 704-3-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем» (САЗ 09-15).

Дополнен Указанием ПРБ от 5 марта 2012 года N 518-У

70. Пункт 5-9-1 и подпункт в-1) пункта 20-2 настоящего Положения вступают в силу с 1 января 2017 года. Обслуживание банковских карт платежных систем, владельцами которых являются организации - резиденты Приднестровской Молдавской Республики, не соответствующих требованиям пункта 5-9-1 настоящего Положения, должно быть прекращено с 1 апреля 2017 года.

Дополнен Указанием ПРБ от 23 ноября 2016 года N 941-У

Председатель банка

Э.А.Косовский

г. Тирасполь
25 апреля 2007 г.
N 72-П

Приложение N 2
к Положению Приднестровского республиканского банка от 25
апреля 2007 года N 72-П "О порядке эмиссии банковских карт и
об операциях, совершаемых с использованием платежных карт"

Код отчета

КУБ
Наименование банка _____

(адресат предоставления)

Отчет об операциях с использованием платежных карт
по состоянию на « ____ » _____ 20 __ года

Раздел 1. Сведения о количестве банковских карт в обращении и оборудовании для обслуживания платежных карт

ежемесячный

Наименование платежной системы	Начало деятельности		Завершение деятельности		Количество банковских карт в обращении	Количество держателей	Среднемесячные остатки на картах (счетах), руб. ПМР	Количество импринтеров	Количество банкоматов	Количество электронных терминалов	Количество точек обслуживания	
	эмиссия	эквайринг	эмиссия	эквайринг							всего	из них интернет-магазинов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Итого:												

**Раздел 2. Сведения об объемах операций с использованием платежных карт
за период с _____ 20__ года по _____ 20__ года**

Руководитель банка

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер банка

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель

(номер телефона)

Отчёт составлен на _____ листах

Порядок составления Отчета об операциях с использованием платежных карт

1. При составлении Отчета об операциях с использованием платежных карт (далее - Отчета) необходимо соблюдать следующие требования.

2. В графе 1 разделов 1 и 2 Отчета указывается наименование платежной системы.

3. В графах 2, 3 раздела 1 указываются даты в формате дд/мм/гг начала эмиссии и (или) эквайринга банковских карт:

дата начала эмиссии расчетных или кредитных карт в одной платежной системе - дата заключения банком-эмитентом первого договора с физическим лицом (юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом) на осуществление эмиссии этих карт;

дата начала эмиссии prepaid карт в одной платежной системе - дата выдачи клиенту первой prepaid карты или дата заключения банком-эмитентом первого договора с физическим лицом на осуществление эмиссии этих карт;

дата начала эквайринга банковских карт в одной платежной системе - дата заключения банком договора с организацией торговли (услуг) на обслуживание банковских карт или дата совершения первой операции по выдаче наличных денежных средств держателям карт, не являющимся клиентами данного банка.

4. В графах 4, 5 раздела 1 указываются даты в формате дд/мм/гг завершения эмиссии и (или) эквайринга банковских карт:

дата завершения эмиссии расчетных или кредитных карт в одной платежной системе - дата расторжения банком-эмитентом всех договоров с физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами на осуществление эмиссии расчетных и кредитных карт или, если банк-эмитент не планирует продолжать эмиссию расчетных и кредитных карт, - дата истечения срока действия всех заключенных банком-эмитентом договоров с физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, адвокатами и нотариусами на осуществление эмиссии расчетных и кредитных карт;

дата завершения эмиссии prepaid карт в одной платежной системе - дата расторжения банком-эмитентом всех договоров с физическими лицами на осуществление эмиссии этих карт или, если банк-эмитент не планирует продолжать эмиссию prepaid карт, - дата исполнения банком-эмитентом всех своих обязательств по операциям с использованием ранее выданных ею prepaid карт;

дата завершения эквайринга платежных карт в одной платежной системе - дата расторжения банком всех договоров, заключенных с организациями торговли (услуг), и прекращения деятельности по выдаче наличных денежных средств держателям платежных карт.

5. В графе 6 раздела 1 указывается количество банковских карт в обращении на последнюю дату отчетного периода.

6. В графе 7 раздела 1 указывается количество держателей банковских карт на последнюю дату отчетного периода, с учетом основных и дополнительных карт.

7. В графе 8 раздела 1 указываются среднемесячные остатки на картах (счетах) по банку-эмитенту за отчетный период.

8. В графах 9, 10, 11 раздела 1 указывается количество импринтеров, банкоматов, электронных терминалов банка соответственно на последнюю дату отчетного периода.

9. В графе 12 раздела 1 указывается количество точек обслуживания, в которых установлено оборудование для обслуживания банковских карт, включая интернет-магазины, осуществляющие операции с использованием банковских карт, на последнюю дату отчетного периода.

10. В графе 13 раздела 1 указывается количество интернет-магазинов, осуществляющих операции с использованием банковских карт, на последнюю дату отчетного периода.

11. При заполнении раздела 1 в случае, если один импринтер, банкомат, точка обслуживания, интернет-магазин обслуживают карты разных платежных систем, то данный импринтер, банкомат, точка обслуживания, интернет-магазин включаются в Отчет в разрезе каждой платежной системы. При этом в строке «Итого» указывается фактическое (реальное) количество импринтеров, банкоматов, точек обслуживания, интернет-магазинов банка.

12. В графах 2, 3 раздела 2 указывается количество и сумма в рублях Приднестровской Молдавской Республики операций с использованием платежных карт, совершенных в течение отчетного периода.

13. В графах 4, 5 раздела 2 указывается количество и сумма в рублях Приднестровской Молдавской Республики операций по оплате товаров (работ, услуг), совершенных с использованием платежных карт на территории Приднестровской Молдавской Республики в течение отчетного периода.

14. В графах 6, 7 раздела 2 указывается количество и сумма в рублях Приднестровской Молдавской Республики операций по оплате товаров (работ, услуг) совершенных с использованием платежных карт за рубежом в течение отчетного периода.

15. В графах 8, 9 раздела 2 указывается количество и сумма в рублях Приднестровской Молдавской Республики совершенных на территории Приднестровской Молдавской Республики в течение отчетного периода операций по выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт.

16. В графах 10, 11 раздела 2 указывается количество и сумма в рублях Приднестровской Молдавской Республики совершенных на территории Приднестровской Молдавской Республики в течение отчетного периода операций по выдаче наличных денежных средств в иностранной валюте с использованием платежных карт.

17. В графах 12, 13 раздела 2 указывается количество и сумма в рублях Приднестровской Молдавской Республики операций по выдаче наличных денежных средств, совершенных за рубежом в течение отчетного периода с использованием платежных карт.

18. В графах 14, 15 раздела 2 указывается количество и сумма в рублях Приднестровской Молдавской Республики совершенных на территории Приднестровской Молдавской Республики в течение отчетного периода операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов.

19. В графах 16, 17 раздела 2 указывается количество и сумма в рублях Приднестровской Молдавской Республики совершенных на территории Приднестровской Молдавской Республики в течение отчетного периода операций по выдаче наличных денежных средств в иностранной валюте с использованием банкоматов.

20. Суммы операций в графах 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15, 17, 19 раздела 2 отражаются в рублях Приднестровской Молдавской Республики с двумя знаками после запятой или точки. Пересчет в рубли Приднестровской Молдавской Республики операций, совершенных в иностранной валюте, (графы 7, 11, 13, 17, 19 раздела 2) осуществляется по официальному курсу иностранной валюты к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленному Приднестровским республиканским банком на дату совершения операции.

21. В случае, если операция совершена в отчетном периоде, а документы, ее подтверждающие, представлены в банк в периоде, следующем за отчетным периодом, то

сведения о данной операции должны быть включены в тот отчетный период, в котором были представлены подтверждающие документы (реестр платежей или электронный журнал).

22. Операции, по которым в отчетном периоде был осуществлен возврат денежных средств на всю сумму операции, в Отчет не включаются. Операции, по которым в отчетном периоде был осуществлен частичный возврат денежных средств, отражаются в Отчете в части фактически проведенных сумм денежных средств в отчетном периоде.

В случае, если в отчетном периоде был осуществлен возврат денежных средств по операциям, совершенным в предыдущем отчетном периоде, то сведения об операциях за отчетный период корректируются в части количества и суммы указанных операций. Если в отчетном периоде был осуществлен частичный возврат денежных средств по операциям, совершенным в предыдущем отчетном периоде, то сведения об операциях за отчетный период корректируются в части суммы указанных операций.

23. При заполнении раздела 2 не включаются:

а) суммы комиссионного вознаграждения, взимаемые при совершении операций с использованием платежных карт;

б) суммы операций по счетам клиента, по которым выданы банковские карты, расчеты по которым осуществляются в формах, предусмотренных Инструкцией Приднестровского республиканского банка от 12 ноября 2002 года N 9-И "О безналичных расчетах в Приднестровской Молдавской Республике" (Регистрационный N 1904 от 10 декабря 2002 года) (САЗ 02-50);

в) другие операции, проводимые с использованием платежных карт по переводу денежных средств, не связанных с оплатой товаров (работ, услуг) и пополнением счетов.

Приложение N 4
к Положению Приднестровского республиканского банка
от 25 апреля 2007 года N 72-П "О порядке эмиссии
банковских карт и об операциях, совершаемых с
использованием платежных карт"

**Структура форматного электронного документа
"Отчет об операциях с использованием платежных карт"**

Периодичность отчетности Ежемесячная
Формат значения, разделенные запятыми
Имя файла [КУБ][ДДММГГ], где [ДДММГГ] - последняя дата отчетного периода
Расширение файла rbc (для раздела I), obs (для раздела II)

Раздел 1. Сведения о количестве банковских карт в обращении и оборудовании для обслуживания платежных карт

N п.п.	Наименование поля
1	Код учреждения банка
2	Дата отчётного периода (в формате дд.мм.гг) (последняя дата отчетного периода)
3	Код платёжной системы (заполняется в соответствии с таблицей 1)
4	Дата начала деятельности, эмиссия (в формате дд.мм.гг)*
5	Дата завершения деятельности, эмиссия (в формате дд.мм.гг)*
6	Количество банковских карт в обращении
7	Количество держателей банковских карт
8	Среднемесячные остатки на картах (счетах) (в формате 0.00)
9	Количество импринтеров
10	Количество банкоматов
11	Количество электронных терминалов
12	Количество точек обслуживания (всего)
13	Количество точек обслуживания (из них установленных в организациях торговли (услуг))
14	Дата начала деятельности, эквайринг (в формате дд.мм.гг)*
15	Дата завершения деятельности, эквайринг (в формате дд.мм.гг)*

* В случае невозможности указания даты, поле не заполняется. _

Таблица 1. Справочник платёжных систем

Код платёжной системы	Наименование платёжной системы
1	Платежная система «Радуга»
2	Платежная система «Партнёр»
3	Платёжная система «Мастер карт»
4	Платёжная система «Виза карт»
5	Платёжная система «Золотая корона»
6	Платёжная система «Дайнерз клуб»
7	Платёжная система «Моя карта»
9	Прочие
10	Национальная платежная система

Раздел 2. Сведения об операциях, совершенных с использованием платежных карт

№ п.п.	Наименование поля
1	Юридические лица, индивидуальные предприниматели, частные нотариусы
2	Дата отчётного периода (в формате дд.мм.гг.) (последняя дата отчетного периода)
3	Код платёжной системы (заполняется в соответствии с таблицей 1)
4	Юридические лица/Физические лица (заполняются в соответствии с таблицей 2)
5	Код раздела (заполняется в соответствии с таблицей 3)
6	Код страны*
7	Количество операций
8	Код валюты*
9	Сумма, руб. ПМР (в формате 0.00)

Таблица 2. Юридические лица/Физические лица

Код	Наименование
1	Юридические лица
2	Физические лица

Таблица 3. Разделы

Код	Наименование
4	Операции по оплате товаров (работ, услуг) с использованием платежных карт
5	Операции по выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт, всего
6	Операции по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов
7	Общий объём операций с использованием платежных карт

**Примечание:*

Код страны и код валюты заполняется в соответствии с утвержденным Классификатором валют и Классификатором стран мира.