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

О порядке эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных 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](file:///Z%3A%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2015%5CN%20851-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2015.06.2015.doc); [от 25 декабря 2015 года N 888-У](file:///Z%3A%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2015%5CN%20888-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2025.12.2015.doc); [от 05 октября 2016 года N 932-У](file:///Z%3A%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2016%5CN%20932-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2005.10.2016.doc); [от 23 ноября 2016 года N 941-У](file:///Z%3A%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2016%5CN%20941-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2023.11.2016.doc); от 7 марта 2017 года N 964-У (Приложение к Газете «Приднестровье» N 51 (5738) от 23 марта 2017 года), [от 10 мая 2018 года N 1072-У](file:///%5C%5Cpdc%5Cportal%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2018%5CN%201072-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2010.05.2018.docx);

[от 28 августа 2018 года N 1105-У](file:///Z%3A%5C%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C%5C2018%5C%5CN%201105-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2029.08.2018.doc) ; [от 14 мая 2019 N 1156-У](file:///%5C%5Cpdc%5Cportal%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2019%5CN%201156-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2014.05.2019.docx)
 [от 20 ноября 2019 года N 1208-У](file:///%5C%5Cpdc%5Cportal%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2019%5CN%201208-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2020.11.2019.docx)

[от 10 декабря 2019 года N 1222-У](file:///%5C%5Cpdc%5Cportal%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2019%5CN%201222-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2010.12.2019.doc)
 [от 28 сентября 2020 года N 1293-У](file:///%5C%5Cpdc%5Cportal%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2020%5CN%201293-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2028.09.2020.docx)

[от 24 сентября 2020 года N 1290-У](file:///%5C%5Cpdc%5Cportal%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2020%5CN%201290-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2024.09.2020.doc)
 [от 06 ноября 2020 года N 1304-У](file:///%5C%5Cpdc%5Cportal%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2020%5CN%201304-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2006.11.2020.docx)
 [от 17 февраля 2021 года N 1325](file:///%5C%5Cpdc%5Cportal%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2021%5CN%201325%20%D0%BE%D1%82%2017.02.2021.doc)
 [от 29 апреля 2021 года N 1341-У](file:///%5C%5Cpdc%5Cportal%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2021%5CN%201341-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2029.04.2021.docx)

[от 01 февраля 2023 года N 1456-У](file:///%5C%5Cprb.pmr%5Cfiles%5CPortal%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2023%5CN%201456-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2001.02.2023.doc)

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 операций с платёжными картами. (Изменена Указанием от 28.09.2020 N 1293-У)

**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, осуществляющий (слово изменено Указанием от 28.09.2020 N 1293-У) 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 платёжной 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 платёжной 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 операций с денежными средствами юридического лица;

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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) Исключён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.;

и) платёжная карта - персонализированный либо неперсонализированный платёжный инструмент, предназначенный для осуществления безналичных расчетов за товары (работы, услуги), получения наличных денежных средств в соответствии с условиями договора между эмитентом платёжной карты и лицом, ее использующим, а также для получения (передачи) информации нефинансового характера. Платёжная карта может быть выпущена на материальном носителе или в электронном виде (виртуальная карта); (Изменён Указанием N 1456-У от 01.02.2023)

и-1) виртуальная карта – платёжная карта, выпущенная эмитентом в электронном виде без материального носителя, представляющая собой данные реквизитов карты (номер карты, CVV2/СVС2, срок действия), необходимые для совершения операций. Требования настоящего Положения, устанавливаемые для платежных карт, в том числе банковских карт распространяются на виртуальные карты, за исключением требований, предъявляемых к материальному носителю и (или) требований, которые могут быть реализованы исключительно на материальном носителе платёжной карты; (Дополнен Указанием N 1456-У от 01.02.2023)

к) банковская карта (карта) - вид платёжной карты на материальном носителе или в электронном виде (виртуальная карта), эмитентом которой является банк-эмитент. Это инструмент безналичных расчётов, предназначенный для совершения держателем операций с денежными средствами, находящимися у банка-эмитента; (Изменён Указанием N 1456-У от 01.02.2023)

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 клиентом – (слова Исключены Указанием от 20.11.2019 N 1208-У) право распоряжаться его денежными средствами (дополнительный держатель);

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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 c 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, индивидуальный предприниматель, частный нотариус, которые в соответствии с договором между ними и банком-эквайрером принимает карты в качестве платежного средства (инструмента) за предлагаемые товары (услуги, работы), а также в соответствии с действующим законодательством и договором, заключенным между ТСО и кредитной организацией;

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

у) пункт выдачи наличных денежных средств (ПВН) – специально оборудованное место для совершения операций по приему и (или) выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт, организованное банком. На основании договора с банком ПВН может быть организован организацией почтовой связи (ее подразделением), для целей выдачи физическим лицам наличных денежных средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики с использованием банковских карт (Изменён Указанием от 28.09.2020 N 1293-У);

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

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 (карт-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 использовании платёжных 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-эквайрер, 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).

я-5) международная платёжная система c использованием платежных карт (далее МПС) – совокупность участников ПС, взаимодействующих на основании правил МПС, заключенных договоров, владельцем которой является банк-нерезидент или организация-нерезидент, осуществляющий (-ая) эмиссию банковских карт МПС с использованием программных, технических и прочих средств, обеспечивающий (-ая) осуществление операций с платежными картами (или их реквизитами) и проведение расчетов;

я-6) CVV2 (Card Verification Value 2)/СVС2 (Card Validation Code 2) - уникальный код для каждой карты, предназначенный для проверки ее подлинности/идентификации. Код CVV2/СVС2 указывается на оборотной стороне карты (три последние цифры);

я-7) Кобрендинг карты – размещение банком-эмитентом на банковских картах товарных знаков, логотипов и брендов ТСО.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

я-8) подключение эмитированной банковской карты к иной ПС, действующей на территории Приднестровской Молдавской Республики (далее – иная ПС), – процесс, в результате которого обеспечивается технологическая возможность обращения и проведения операций с использованием эмитированной банковской карты в иной ПС. (Дополнен Указанием от 06.11.2020 N 1304-У)

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

 4-1. Подключение эмитированных банковских карт к иной ПС осуществляется при условии прекращения всех операций с банковскими картами в ПС, в которой была осуществлена эмиссия банковских карт и подачи банком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня принятия решения о подключении эмитированных банковских карт к иной ПС, действующей на территории Приднестровской Молдавской Республики, в Приднестровский республиканский банк заявления о снятии банка с регистрации (учета) в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера банковских карт ПС, в которой была осуществлена эмиссия банковских карт, в соответствии с требованиями подпункта б) пункта 20-12 настоящего Положения.

Банк-эмитент вправе с учётом требований части первой настоящего пункта, в соответствии с правилами ПС осуществить перевод эмитированных банковских карт на обслуживание в иную ПС в соответствии с соглашением, заключенным с клиентом. (Дополнен Указанием от 06.11.2020 N 1304-У)

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. (Изменён Указанием N 1156-У от 14.05.2019).

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 при предоставлении денежных средств физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам (Дополнено Указанием от 20.11.2019 N 1208-У). 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 на территории Приднестровской Молдавской Республики.

Если Приднестровский республиканский банк является участником или владельцем ПС либо в соответствии с заключенными соглашениями организует взаимодействие с ПС иным способом, операции с платежными картами данной ПС на территории Приднестровской Молдавской Республики должны осуществляться посредством процессингового центра, осуществляющего технологическое взаимодействие с Приднестровским республиканским банком.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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 Charcteristics of Integrated Circuit Cards».

Размеры и расположение контактов для банковских карт на интегральных схемах с контактным 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»

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.

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. (Изменён Указанием N 1156-У от 14.05.2019).

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 подписи (далее - ЭП) (изменено Указанием от 20.11.2019 N 1208-У), в том числе при обработке и фиксировании 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;

к-1) порядок и условия взаимодействия между банком и организацией почтовой связи, осуществляющей выдачу физическим лицам наличных денежных средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики с использованием банковских карт (Дополнен Указанием от 28.09.2020 N 1293-У);

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 (Держатель карты) 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.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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 платёжной 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-З-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем» (САЗ 09-15) в порядке, установленном нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регулирующим порядок идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. (Изменено Указанием от 20.11.2019 N 1208-У).

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 завершенной операции в банкомате, терминале либо иных технических устройствах банка, банк-эквайрер обязан не позднее банковского дня, следующего за днем получения соответствующей информации от банка-эмитента или клиента (держателя карты), 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).

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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 направляют в Приднестровский республиканский банк заявление (в произвольной форме) не позднее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до начала осуществления деятельности в сфере платежных карт.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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

а) копии документов, удостоверяющих соответствие используемого оборудования и программного обеспечения требованиям ПС;

б) копии документов, удостоверяющих соответствие эмитируемых банковских карт техническим требованиям, предъявляемым настоящим Положением;

в) копии внутренних правил, разработанных в соответствии с пунктом 5-10 настоящего Положения;

г) Исключён Указанием от 28.09.2020 N 1293-У;

д) 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;

е) материалы, которые дополняют и (или) обновляют ранее представленные в Приднестровский республиканский банк сведения, если такие изменения были совершены в документах, перечень которых предусмотрен настоящим пунктом.

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

а) копии документов, удостоверяющих соответствие используемого оборудования и программного обеспечения требованиям ПС;

б) копии внутренних правил, разработанных в соответствии с пунктом 5-10 настоящего Положения;

в) 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;

г) материалы, которые дополняют и (или) обновляют ранее представленные в Приднестровский республиканский банк сведения, если такие изменения были совершены в документах, перечень которых предусмотрен настоящим пунктом.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

20-4. Исключён Указанием ПРБ от 05 октября 2016 года.

20-5. Приднестровский республиканский банк в течение 20 (двадцати) 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.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

20-6. Приднестровский республиканский банк вправе запрашивать внутренние документы, соглашения и договоры банка, регламентирующие порядок эмиссии и эквайринга платежных карт, порядок пользования платежными картами клиентами банка, а также регламентирующие порядок взаимодействия банка с процессинговым центром, расчетным центром (в случае, если процессинговый центр и расчетный агент не являются структурными подразделениями данного банка).

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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 20 (двадцати) 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.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

20-8. В регистрации (постановке на учет) в Приднестровском республиканском банке в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера может быть отказано по причине несоответствия представленных банком документов требованиям настоящего Положения.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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) должно содержать наименование ПС, эмиссию и эквайринг платежных карт, которой банк вправе осуществлять.

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.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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 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.

Изменения документов и (или) информации представленных(ой) в Приднестровский республиканский банк для целей регистрации (постановки на учет) в соответствии с подпунктом в) пункта 20-2 и подпунктом б) пункта 20-3 настоящего Положения направляются в Приднестровский республиканский банк согласно требованию пункта 20-6 настоящего Положения.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

20-11. Документы, предоставленные в Приднестровский республиканский банк в соответствии с пунктами 20-2, 20-3, 20-10 настоящего Положения, содержащие более трех листов, должны быть предоставлены также на внешнем носителе информации (USB-флеш-накопитель).

Дополнена Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

20-12. Снятие банка с регистрации (учета) в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера осуществляется в случаях:

а) выявления Приднестровским республиканским банком нарушений в деятельности банка, связанных с его участием в ПС, и (или) несоблюдения требований, установленных настоящим Положением;

б) подачи банком заявления о снятии банка с регистрации (учета) в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера с приложением соответствующего решения органа управления банка, которому это право предоставлено уставом. В этом случае банк уведомляет Приднестровский республиканский банк в течение 2 (двух) рабочих дней после принятия решения и прилагается оригинал ранее выданного Свидетельства;

в) аннулирования лицензии у банка на осуществление банковских операций.

Дополнена Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

**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 могут быть открыты счет в рублях Приднестровской Молдавской Республики и (или) в иностранной валюте. Клиенту выдается одна или несколько основных карт, а также могут быть выданы по заявлению клиента одна или несколько дополнительных карт.

Изменена Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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 осуществляется банками-эквайрерами на основании договоров, заключаемых с ТСО.

Существенными условиями договора банка-эквайрера с ТСО являются:

а) наименование ПС, карты которой принимаются ТСО;

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 расчётов с ТСО банком-эквайрером;

г) размер вознаграждения банка-эквайрера;

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

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

**Глава 4. Операции с использованием платежных карт**

25. По одному счету, открытому в соответствии с договором, заключенным между банком и клиентом, могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных (дебетовых), кредитных карт, выданных банком-эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

26. По нескольким счетам, открытым в соответствии с договором, заключенным между банком и клиентом, могут совершаться операции с использованием одной расчетной (дебетовой), кредитной карты, выданной банком-эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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. Изменён Указанием N 1156-У от 14.05.2019).

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 (уполномоченное лицо) 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 клиента, 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 клиента, 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 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.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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, частного 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. Исключён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

**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.

Отражение операций, проведенных с использованием реквизитов платежной карты, осуществляется на основании реестров платежей, полученных банком из процессингового центра Банка, в соответствии с заключенным договором на эквайринг карт.

Перечень реквизитов платежной карты, которые должны быть указаны присовершении держателем карты операций с их использованием, определяется банком-эмитентом и правилами ПС.

Дополнены Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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 (если операция совершается с использованием карт МПС (слова исключены Указанием от 20.11.2019 N 1208-У), допускается указание суммы операции в иностранной валюте, являющейся валютой расчетов в соответствии с заключенным договором на эквайринг карт МПС);

д) сумма комиссионного вознаграждения (в случае его наличия);

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 (слова исключены Указанием от 20.11.2019 N 1208-У) подпись кассира, в случае если он составляется в банке, либо в его структурных подразделениях, а также в ПВН.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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

В случае использования ЭП при составлении в банке, либо в его структурных подразделениях, а также в ПВН банка документа по операциям с использованием платежной карты, требования о наличии подписи кассира считаются выполненными в отношении копии указанного документа, составленного на бумажном носителе. Копия электронного документа по операциям с использованием платежной карты, составленного на бумажном носителе, должна содержать отметку о том, что она является копией электронного документа и по требованию клиента должна быть заверена подписью кассира. (Изменён Указанием от 28.09.2020 N 1293-У).

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 приёме наличных денежных средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики или в иностранной валюте с использованием платежных карт в ПВН на основании документов по операциям с использованием платежных карт оформляются соответственно расходные кассовые ордера, приходные кассовые ордера, предусмотренные нормативными актами Приднестровской Молдавской Республики, в момент совершения операции с использованием платежной карты или на итоговые суммы операций, совершённых с использованием платёжных карт, по окончании осуществления этих операций. (Изменена Указанием от 28.09.2020 N 1293-У).

При совершении клиентами операций по получению или внесению наличных денежных средств в рублях Приднестровской Молдавской Республики или в иностранной валюте с использованием платёжных 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 – эквайрера, в связи с его участием в ПС.

В случае выявления Приднестровским республиканским банком нарушений в деятельности банка, связанной с его участием в ПС, а также в случае изменения информации (документов), представленных банком для целей регистрации (постановки на учет) в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера, 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 – эквайрерам, определенным настоящим Положением, Приднестровский республиканский банк вправе направить требование об устранении нарушений.

В случае не устранения банком выявленных Приднестровским республиканским банком нарушений в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения требования об их устранении, Приднестровский республиканский банк вправе приостановить регистрацию (учет) банка в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера.

В случае неисполнения повторного требования по устранению данных нарушений в установленный Приднестровским республиканским банком срок, центральный банк направляет в адрес банка уведомление о снятии его с регистрации (учета) в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера. После получения данного уведомления банк обязан прекратить все операции с платежными картами в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней.

Изменён Указанием N 1105-У от 28.08.2018 г.

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 отчётности по операциям с использованием платежных карт**

62. Отчётность по операциям с использованием платежных карт составляется банком с учетом требований к определению и отражению отчетных данных, изложенных в порядке составления отчета, в соответствии с Приложениями N 4 и N 6 к настоящему Положению и представляется в Приднестровский республиканский банк ежемесячно. Отчетность об инфраструктуре, предназначенной для совершения операций с использованием и без использования платежных карт, составляется банком с учетом требований к определению и отражению отчетных данных, изложенных в порядке составления отчета в соответствии с Приложениями N 5 и N 6 к настоящему Положению и представляется в Приднестровский республиканский банк ежеквартально. Отчетность представляется в виде форматного электронного документа, заверенного ЭП, не позднее 5 рабочего дня месяца (Изменено Указанием от 24.09.2020 N 1290-У), следующего за отчётным периодом. (Изменён Указанием от 10.12.2019 N 1222-У)

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.. Исключен Указание ПРБ от 10 декабря 2019 года N 1222-У

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-З-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 платёжных 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

|  |  |
| --- | --- |
|  Председатель банка | Э.А. Косовский |

г. Тирасполь

«25» апреля 2007 г.

N 72-П

Приложение N 1

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

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"

 (Исключено Указанием от 10.12.2019 N 1222-У)

Приложение N 3

к Положению Приднестровского республиканского банка

от 25 апреля 2007 года N 72-П "О порядке эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт"

 (Исключено Указанием от 10.12.2019 N 1222-У)

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»

 (Изменено Указанием от 10.12.2019 N 1222-У)

**Структура форматного электронного документа**

**«Отчет об операциях с использованием платежных карт»**

|  |  |
| --- | --- |
| Периодичность отчетности | Ежемесячная |
| Формат | раздел I. **-** sbc\_data, раздел II. - sbc\_data\_oper |

**Раздел I. Сведения о платежных картах**

|  |  |
| --- | --- |
| **№****п/п** | **Наименование поля** |
| 1. | Код банка  |
| 2. | Дата окончания отчетного периода (в формате дд.мм.гггг) (последняя дата отчетного периода) |
| 3. | Код платежной системы(заполняется в соответствии с Таблицей N 1 Приложения N 6 к Положению (далее – Приложение N 6)) |
| 4. | Код территории (заполняется в соответствии с Таблицей N 2 Приложения N 6)  |
| 5. | Код типа владельца карты (заполняется в соответствии с Таблицей N 3 Приложения N 6) |
| 6. | Код резидентного статуса владельца карты (заполняется в соответствии с Таблицей N 4 Приложения N 6) |
| 7. | Код вида карты (заполняется в соответствии с Таблицей N 5 Приложения N 6) |
| 8. | Код типа карты (заполняется в соответствии с Таблицей N 6 Приложения N 6) |
| 9. | Код дополнительного приложения (заполняется в соответствии с Таблицей N 7 Приложения N 6) |
| 10. | Количество платежных карт, эмитированных в отчетном периоде (шт.) |
| 11. | Количество платежных карт, изъятых из обращения в отчетном периоде (шт.) |
| 12. | Количество платежных карт в пользовании на конец периода (шт.) |
| 13. | Количество активных платежных карт в пользовании на конец периода (шт.) |

**Раздел II. Сведения об операциях, совершенных с использованием платежных карт**

|  |  |
| --- | --- |
| **№****п/п** | **Наименование поля** |
| 1. | Код банка  |
| 2. | Дата окончания отчетного периода (в формате дд.мм.гггг) (последняя дата отчетного периода) |
| 3. | Код эмитента платежной карты (заполняется в соответствии с Таблицей N 8 Приложения N 6)  |
| 4. | Код сети, в которой осуществлялась операция (заполняется в соответствии с Таблицей N 9 Приложения N 6)  |
| 5. | Код платежной системы (заполняется в соответствии с Таблицей N 1 Приложения N 6)  |
| 6. | Код территории (заполняется в соответствии с Таблицей N 2 Приложения N 6)  |
| 7. | Код типа владельца карты (заполняется в соответствии с Таблицей N 3 Приложения N 6)  |
| 8. | Код резидентного статуса владельца карты (заполняется в соответствии с Таблицей N 4 Приложения N 6) |
| 9. | Код вида карты (заполняется в соответствии с Таблицей N 5 Приложения N 6)  |
| 10 | Код вида устройства (заполняется в соответствии с Таблицей N 10 Приложения N 6)  |
| 11. | Код вида операции (заполняется в соответствии с Таблицей N 11 Приложения N 6)  |
| 12. | Код валюты операции (заполняется в соответствии с классификатором валют)  |
| 13. | Количество (шт.) |
| 14. | Сумма (0.00 руб. ПМР) |
| 15. | Код пункта размещения (заполняется в соответствии с Таблицей № 12 Приложения № 6)(Дополнен Указанием от 29.04.2021 N 1341-У) |

**Порядок составления «Отчета об операциях с использованием платежных карт»**

1. «Отчет об операциях с использованием платежных карт» (далее – Отчет) представляется банками в Приднестровский республиканский банк ежемесячно, не позднее 5 рабочего дня месяца (Изменено Указанием от 24.09.2020 N 1290-У), следующего за отчетным, в виде форматного электронного документа, заверенного ЭП, в соответствии со структурой форматного электронного документа «Отчёт об операциях с использованием платежных карт», с учетом требований о порядке определения и отражения отчетных данных, изложенных в настоящем Порядке.

2. Отчет формируется на основании сводных данных по банку, включая филиалы.

3. Пересчет в рубли Приднестровской Молдавской Республики сумм операций, совершенных в иностранной валюте, осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленному Приднестровским республиканским банком на дату представления в банк подтверждающих документов (реестр платежей или электронного журнала).

4. Если операции были совершены в течение отчетного периода, а документы, их подтверждающие, были представлены в отчитывающийся банк в период, следующий за отчетным, то сведения о таких операциях включаются в тот отчетный период, в котором были представлены подтверждающие документы;

5. В рамках настоящего Положения «активной» считается платежная карта, по которой в течение 6 (шести) месяцев, предшествующих окончанию отчетного периода, осуществлялась хотя бы одна операция;

6. Раздел I Отчета предназначен для отражения общей информации о количестве платежных карт, эмитированных отчитывающимся банком, включая платежные карты иностранных платежных систем:

а) в поле 1 раздела I Отчета отражается код учреждения отчитывающегося банка;

б) в поле 2 раздела I Отчета отражается дата окончания отчетного периода;

в) в поле 3 раздела I Отчета отражается код платежной системы в соответствии с
Таблицей N 1 Приложения N 6 к настоящему Положению (далее – Приложение N 6)

г) в поле 4 раздела I Отчета отражается код территории (город, район), где были выданы платежные карты, в соответствии с Таблицей N 2 Приложения N 6;

д) в поле 5 раздела I отражается код типа владельца платежной карты соответствии с Таблицей N 3 Приложения N 6;

е) в поле 6 раздела I Отчета отражается код резидентного статуса владельца платежной карты в соответствии с Таблицей N 4 Приложения N 6;

ж) в поле 7 раздела I Отчета отражается код вида платежной карты в соответствии с
Таблицей N 5 Приложения N 6;

з) в поле 8 раздела I Отчета отражается код типа платежной карты в соответствии с Таблицей N 6 Приложения N 6;

и) в поле 9 раздела I Отчета отражается информация о дополнительных приложениях к платежной карте в соответствии с Таблицей N 7 Приложения N 6;

7. Раздел II Отчета предназначен для отражения операций, осуществленных в течение отчетного периода, с использованием платежных карт или их реквизитов, эмитированных отчитывающимся банком, в собственной сети и в сети банка-нерезидента, а также осуществленных в сети отчитывающегося банка с использованием платежных карт, выпущенных другими банками (резидентами и нерезидентами), включая платежные карты иностранных платежных систем. (Изменено Указанием от 24.09.2020 N 1290-У)

В разделе II Отчета отражаются платежные операции, осуществленные с использованием специальных технических устройств или посредством введения данных платежной карты. При заполнении Раздела II Отчета учитывается следующее:

а) в поле 1 раздела II Отчета отражается код учреждения отчитывающегося банка;

б) в поле 2 раздела II Отчета отражается дата отчетного периода;

в) в поле 3 раздела II Отчета отражается код эмитента платежной карты в соответствии с Таблицей N 8 Приложения N 6;

г) в поле 4 раздела II Отчета отражается код сети, в которой осуществлялась операция, в соответствии с Таблицей N 9 Приложения N 6;

д) в поле 5 раздела II Отчета отражается код платежной системы в соответствии с
Таблицей N 1 Приложения N 6;

е) в поле 6 раздела II Отчета отражается код территории (город, район), где была осуществлена операция, в соответствии с Таблицей N 2 Приложения N 6, в строке «прочие» отражается код страны совершения операции в соответствии с Классификатором стран (совместный приказ Государственного таможенного комитета Приднестровской Молдавской Республики и Приднестровского республиканского банка от 1 сентября 2010 года N 194/01-05/9 «Об утверждении классификатора валют и классификатора стран мира (территорий)**»** (Регистрационный N 5403 от 5 октября 2010 года) (САЗ 10-40);

ж) в поле 7 раздела II Отчета отражается код типа владельца платежной карты в соответствии с Таблицей N 3 Приложения N 6 (только для платежных карт, эмитированных отчитывающимся банком);

з) в поле 8 раздела II Отчета отражается код резидентного статуса владельца платежной карты в соответствии с Таблицей N 4 Приложения N 6;

и) в поле 9 раздела II Отчета отражается код вида платежной карты в соответствии с Таблицей N 5 Приложения N 6 (только для платежных карт, эмитированных отчитывающимся банком);

к) в поле 10 раздела II Отчета отражается код вида технического устройства, с помощью которого проведена операция, в соответствии с Таблицей N 10 Приложения N 6;

л) в поле 11 раздела II Отчета отражается код вида операции в соответствии с
Таблицей N 11 Приложения N 6;

м) в поле 12 раздела II Отчета по операциям, совершенным с использованием платежных карт, эмитированных отчитывающимся банком, в собственной сети, отражается код валюты операции, в иных случаях - код валюты расчета между банками, в соответствии с Классификатором валют (совместный приказ Государственного таможенного комитета Приднестровской Молдавской Республики и Приднестровского республиканского банка от 1 сентября 2010 года № 194/01-05/9 «Об утверждении классификатора валют и классификатора стран мира (территорий)» (Регистрационный № 5403 от 5 октября 2010 года) (САЗ 10-40) (Изменён Указанием от 24.09.2020 N 1290-У);

н) в поле 13 раздела II Отчета отражается количество проведенных за отчетный период операций;

о) в поле 14 раздела II Отчета отражается сумма операций (часть предложения исключена Указанием от 24.09.2020 N 1290-У);

п) в поле 15 раздела II Отчёта отражается код пункта размещения в соответствии с Таблицей № 12 Приложения № 6. (Дополнен Указанием от 29.04.2021 N 1341-У).

8. В случае отсутствия данных Отчёта проставляется «0» (ноль) для числовых показателей и «-» (прочерк) по символьным показателям. (Дополнен Указанием от 29.04.2021 N 1341-У).

Приложение N 5

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»

 (Дополнено Указанием от 10.12.2019 N 1222-У)

**Структура форматного электронного документа**

**«Сведения об инфраструктуре, предназначенной для совершения операций**

**с использованием и без использования платежных карт»**

|  |  |
| --- | --- |
| Периодичность отчетности | Ежеквартальная |
| Формат | sbc\_data\_device |

|  |  |
| --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование поля** |
| 1. | Код банка |
| 2. | Дата окончания отчетного периода (в формате дд.мм.гггг) (последняя дата отчетного квартала) |
| 3. | Код вида устройства (заполняется в соответствии с Таблицей N 10 Приложение N 6 к Положению (далее – Приложение N 6)  |
| 4. | Уникальный идентификатор устройства в формате ККНННННННН |
| 5. | Код пункта размещения (заполняется в соответствии с Таблицей N 12 Приложения N 6)  |
| 6. | Код территории (заполняется в соответствии с Таблицей N 2 Приложения N 6) |
| 7.  | Адрес расположения устройства (текстовая информация, длиной до 255 символов) |

**Порядок составления Отчета «Сведения об инфраструктуре, предназначенной для совершения операций с использованием и без использования платежных карт»**

1. Отчёт «Сведения об инфраструктуре, предназначенной для совершения операций с использованием и без использования платежных карт» (далее – Отчет) представляется банками в Приднестровский республиканский банк ежеквартально, не позднее 5 рабочего дня месяца (Изменено Указанием от 24.09.2020 N 1290-У), следующего за отчётным периодом, в виде форматного электронного документа, заверенного ЭП, в соответствии со структурой форматного электронного документа «Сведения об инфраструктуре, предназначенной для совершения операций с использованием и без использования платежных карт», с учетом требований о порядке определения и отражения отчетных данных, изложенных в настоящем Порядке.

2. Отчет формируется на основании сводных данных по банку, включая филиалы.

3. Отчет предназначен для отражения информации о наличии технических устройств, установленных отчитывающимся банком, посредством которых можно осуществлять операции выдачи (приема) наличных денежных средств, платежи за товары (работы, услуги), перевод денежных средств, в том числе без использования платежных карт (их реквизитов), функционирующих на последнюю дату отчетного квартала. При заполнении Отчета учитывается следующее:

а) в поле 1 Отчета отражается код учреждения отчитывающегося банка;

б) в поле 2 Отчета отражается последняя дата отчетного периода;

в) в поле 3 Отчета отражается код вида технического устройства в соответствии с
Таблицей N 10 Приложения N 6 к настоящему Положению (далее – Приложение N 6);

г) в поле 4 Отчета указывается десятизначный уникальный номер – идентификатор технического устройства, который состоит из:

КК – код учреждения отчитывающегося банка, НННННННН – идентификатор технического устройства в рамках системы;

д) в поле 5 Отчета отражается код пункта размещения технического устройства в соответствии с Таблицей № 12 Приложения № 6 (для кода 1007 Таблицы № 10 Приложения № 6 не заполняется) (Изменён Указанием от 24.09.2020 N 1290-У);

е) в поле 6 Отчёта отражается код территории (город, район) местонахождения технического устройства в соответствии с Таблицей № 2 Приложения № 6 (для кода 1007 Таблицы № 10 Приложения № 6 не заполняется) (Изменён Указанием от 24.09.2020 N 1290-У);

ж) в поле 7 Отчёта отражается почтовый адрес местонахождения технического устройства.

Приложение N 6

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

 (Дополнено Указанием от 10.12.2019 N 1222-У)

**Перечень показателей, используемых при составлении «Отчета об операциях с использованием платежных карт» и «Сведений об инфраструктуре, предназначенной для совершения операций с использованием и без использования платежных карт»**

|  |
| --- |
| **Таблица N 1****Наименование платежной системы** |
| № п/п | Наименование показателя | Код показателя |
| 1. | Платежная система «Радуга» | 0101 |
| 2. | Платёжная система «Национальная платёжная система «Приднестровье»» | 0102 |
| 3. | Платёжная система «MasterCard» | 0103 |
| 4. | Платёжная система «Visa International» | 0104 |
| 5. | Платёжная система «Мир» | 0105 |
| 6. | Прочие | 0106 |
|  7.(Дополнен Указанием от 24.09.2020 N 1290-У) | Платёжная система «Клевер» | 0107 |
| **Таблица N 2****Код территории** |
| № п/п | Наименование показателя | Код показателя |
| 1. | Тирасполь | 0201 |
| 2. | Днестровск | 0202 |
| 3. | Бендеры | 0203 |
| 4. | Дубоссары | 0204 |
| 5. | Дубоссарский район | 0205 |
| 6. | Рыбница | 0206 |
| 7. | Рыбницкий район | 0207 |
| 8. | Каменка | 0208 |
| 9. | Каменский район | 0209 |
| 10. | Григориополь | 0210 |
| 11. | Григориопольский район | 0211 |
| 12. | Слободзея | 0212 |
| 13. | Слободзейский район | 0213 |
| 14. | Прочие  | Код страны |
| **Таблица N 3****Тип владельца карты** |
| № п/п | Наименование показателя | Код показателя |
| 1. | Физическое лицо  | 0301 |
| 2. | Юридическое лицо | 0302 |
| 3. | Индивидуальный предприниматель, частный нотариус | 0303 |
| **Таблица N 4****Резидентный статус владельца карты** |
| № п/п | Наименование показателя | Код показателя |
| 1. | Резидент | 0401 |
| 2. | Нерезидент | 0402 |
| **Таблица N 5****Вид платежной карты** |
| № п/п | Наименование показателя | Код показателя |
| 1. | Дебетовая | 0501 |
| 2. | Кредитная | 0502 |
| 3. | Предоплаченная | 0503 |
| **Таблица N 6****Тип платежной карты** |
| № п/п | Наименование показателя | Код показателя |
| 1. | Платежная карта контактная | 0601 |
| 2. | Платежная карта комбинированная1  | 0602 |
| 3. | Прочие | 0603 |
| 1 Платежная карта с поддержкой бесконтактной технологии |
| **Таблица N 7****Дополнительные приложения** |
| № п/п | Наименование показателя | Код показателя |
| 1. | Не используется  | 0701 |
| 2. | Топливное приложение | 0702 |
| 3. | Другие | 0703 |
| **Таблица N 8****Эмитент платежной карты** (слово изменено Указанием от 24.09.2020 N 1290-У) |
| № п/п | Наименование показателя | Код показателя |
| 1. | Отчитывающийся банк | 0801 |
| 2. | Другой коммерческий банк ПМР | 0802 |
| 3. | Иностранный коммерческий банк | 0803 |
| **Таблица N 9****Сеть, в которой осуществлялась операция** |
| № п/п | Наименование показателя | Код показателя |
| 1. | В сети отчитывающегося банка | 0901 |
| 2. | Исключена Указанием от 24.09.2020 N 1290-У |
| 3. | В сети иностранного коммерческого банка | 0903 |
| **Таблица N 10**(Изменена Указанием от 24.09.2020 N 1290-У)**Вид устройства** |
|  | Наименование показателя | Код показателя |
| 1. | Электронный терминал (pos–терминал) | 1001 |
| 2. | Банкомат с функцией выдачи наличности | 1003 |
| 3. | Банкомат с функцией выдачи, приема наличности и проведения расчетных операций | 1004 |
| 4. | Электронный терминал удаленного доступа1 (платежный терминал) | 1005 |
| 5. | Другой вид устройства | 1006 |
| 6. | Электронная торговая платформа (E-commerce)2 | 1007 |
| 1 техническое устройство с функцией приема наличных денежных средств, предназначенное для осуществления платежей за товары (работы, услуги) с использованием и без использования платежных карт без участия уполномоченного работника банка или организации торговли (услуг);2 информационное решение, предоставляющее возможность через сеть «интернет» оплатить товары (работы, услуги) с использованием реквизитов платежных карт, а также перевести денежные средства со счета одной платежной карты на счёт другой платежной карты. |
| **Таблица N 11**(Изменена Указанием от 24.09.2020 N 1290-У) **Вид операций** |
| № п/п | Наименование показателя | Код показателя |
| 1. | Снятие наличных денежных средств | 1101 |
| 2. | Безналичная оплата за товары и услуги  | 1102 |
| 3. | Национальные переводы1 (зачисление)  | 1104 |
| 4. | Национальные переводы1 (списание)  | 1110 |
| 5. | Международные переводы2 (зачисление) | 1105 |
| 6. | Международные переводы2 (списание) | 1106 |
| 7. | Пополнение счета (карты) наличными денежными средствами  | 1107 |
| 1 зачисление/списание на/с карту(ы) клиента отчитывающегося банка с/на карты(у) (счёта) иного лица, осуществленное на территории Приднестровской Молдавской Республики 2 зачисление/списание на/с карту(ы) клиента отчитывающегося банка с/на карты(у) (счета) иного лица, осуществленное за пределами Приднестровской Молдавской Республики. |
| **Таблица N 12****Пункт размещения** |
| п/п | Наименование показателя | Код показателя |
| 1. | Аптеки | 1201 |
| 2. | АЗС | 1202 |
| 3. | Организации общественного питания  | 1203 |
| 4. | Страховые организации | 1204 |
| 5. | Кредитные организации | 1205 |
| 6. | Прочие организации торговли и оказания услуг | 1206 |
| 7. | Прочие | 1207 |
| 8.(Дополнен Указанием от 24.09.2020 N 1290-У) | Организации сферы государственных услуг1  |  1208 |
| 9. (Дополнен Указанием от 24.09.2020 N 1290-У) | Организации сферы здравоохранения2 | 1209 |
| 10.(Дополнен Указанием от 17.02.2021 N 1325-У) | организаций почтовой связи | 1210 |
|  1 бюджетно-налоговые, таможенные органы, органы ЗАГС, паспортные отделы и отделения, ЖЭУК и прочие 2 медицинские центры, лаборатории, поликлиники, больницы и прочие. (Дополнены Указанием от 24.09.2020 N 1290-У) |