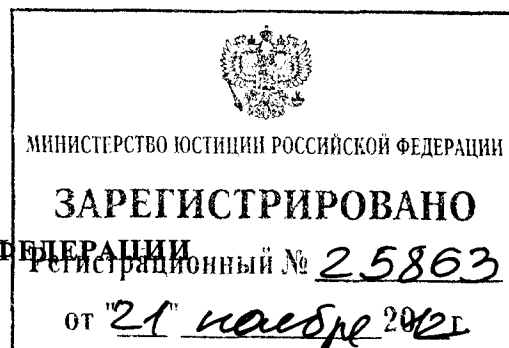




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**



« 10 » августа 2012 г.

№ 2862-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 августа 2012 года № 15) внести в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года № 6431, 30 октября 2006 года № 8416, 8 октября 2008 года № 12430, 9 декабря 2011 года № 22528 («Вестник Банка России» от 30 марта 2005 года № 17, от 9 ноября 2006 года № 60, от 17 октября 2008 года № 58, от 19 декабря 2011 года № 71), следующие изменения.

1.1. Название изложить в следующей редакции:

«Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

1.2. Преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящее Положение на основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее -

Федеральный закон № 161-ФЗ), части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588), Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 30, ст. 3101; 2006, № 31, ст. 3430; 2007, № 1, ст. 30; № 22, ст. 2563; № 29, ст. 3480; № 45, ст. 5419; 2008, № 30, ст. 3606; 2010, № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 29,

ст. 4291; № 30, ст. 4584; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7348, ст. 7351) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 17 декабря 2004 года № 31) устанавливает порядок выдачи (далее - эмиссия) кредитными организациями (далее - кредитные организации-эмитенты) на территории Российской Федерации платежных карт (далее - банковские карты) и особенности осуществления кредитными организациями операций с платежными картами, эмитентом которых может являться кредитная организация, иностранный банк или иностранная организация.».

1.3. В пункте 1.3:

в абзаце третьем слова «правилами участников расчетов» заменить словами «кредитной организацией-эмитентом»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«реестр по операциям с использованием платежных карт (далее - реестр операций) - документ или совокупность документов, содержащих информацию о переводах денежных средств и других предусмотренных настоящим Положением операциях с использованием платежных карт за определенный период времени, составленных юридическим лицом или его структурным подразделением, осуществляющим сбор, обработку и рассылку кредитным организациям информации по операциям с платежными картами, и предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе;».

1.4. Абзац первый пункта 1.4 признать утратившим силу.

1.5. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт, держателями которых являются физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (далее - держатели).

Расчетная (дебетовая) карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском

счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации-эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.».

1.6. Абзац первый пункта 1.6 изложить в следующей редакции:

«1.6. Кредитная организация (за исключением расчетной небанковской кредитной организации, платежной небанковской кредитной организации) осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Расчетная небанковская кредитная организация, платежная небанковская кредитная организация осуществляют эмиссию расчетных (дебетовых) карт для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, предоплаченных карт - для физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.».

1.7. Во втором предложении абзаца пятого пункта 1.8 слово «платежей» заменить словом «операций».

1.8. Во втором предложении пункта 1.10 слова «в том числе настоящим Положением, иными нормативными актами Банка России, и правилами участников расчетов, содержащих их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними» заменить словами «настоящим Положением, иными нормативными актами Банка России, договорами, в том числе правилами платежных систем».

1.9. Пункт 1.13 признать утратившим силу.

1.10. Абзац девятый пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

«Использование prepaid карты клиентом – физическим лицом осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ за счет остатка электронных денежных средств в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.».

1.11. В пункте 2.4:

второе предложение изложить в следующей редакции: «Клиенты - физические лица с использованием prepaid карт могут осуществлять переводы электронных денежных средств в валюте, отличной от валюты остатка электронных денежных средств.»;

третье предложение исключить.

1.12. Пункт 2.5 дополнить абзацем следующего содержания:

«Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием prepaid карт перевод электронных денежных средств, возврат остатка электронных денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.».

1.13. Пункт 2.6 дополнить предложением следующего содержания: «Клиенты – юридические лица, индивидуальные предприниматели с использованием prepaid карт могут осуществлять переводы электронных денежных средств в валюте, отличной от валюты остатка электронных денежных средств.».

1.14. В пункте 2.9:

в абзацах первом и втором слово «платежей» заменить словом «операций»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«В случае если реестр операций или электронный журнал поступает в кредитную организацию-эмитент (кредитную организацию-эквайер) до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации-эмитента (кредитной

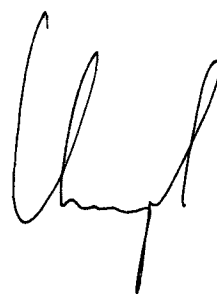
организации-эквайрера), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между кредитными организациями-эмитентами (кредитными организациями-эквайрерами) по операциям с использованием платежных карт или дню поступления денежных средств, вносимых для увеличения остатка электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, операции с использованием платежных карт являются незавершенными со дня поступления реестра операций или электронного журнала до дня поступления денежных средств.».

1.15. В пункте 3.4 слова «правилами участников расчетов или» исключить.

1.16. В пункте 3.7 слова «или правилами участников расчетов» исключить.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 июля 2013 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

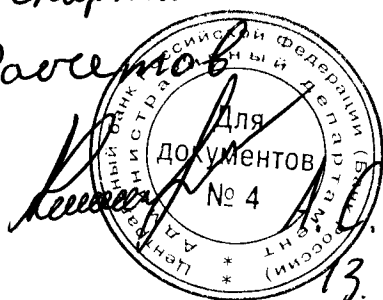


С.М. Игнатьев

*Верно
Главной экономист.*

Департамента регулирования

расчетов



*А.С. Забоев
13.08.2012.*