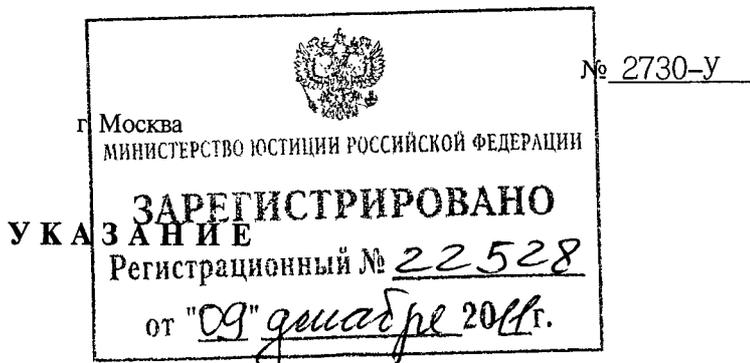




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 15 » ноября 2011 г.



**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 11 ноября 2011 года № 20) 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 («Вестник Банка России» от 30 марта 2005 года № 17, от 9 ноября 2006 года № 60, от 17 октября 2008 года № 58), следующие изменения.

1.1. Абзац пятый пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

«электронный журнал – документ или совокупность документов в электронной форме, сформированный (сформированных) банкоматом и (или) электронным терминалом за определенный период времени при совершении операций с использованием данных устройств.».

1.2. В пункте 1.5:

абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

«Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем – физическим лицом операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией - эмитентом от своего имени за счет денежных средств, предоставленных держателем – физическим лицом, или денежных средств, поступивших в кредитную организацию – эмитент в пользу держателя – физического лица, если возможность использования поступивших денежных средств от третьих лиц предусмотрена договором между держателем - физическим лицом и кредитной организацией - эмитентом. Предоплаченная карта удостоверяет право требования ее держателя - физического лица к кредитной организации - эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Кредитная организация-эмитент обязана определить максимальную сумму, в пределах которой она принимает на себя обязательства по одной предоплаченной карте (далее - лимит предоплаченной карты). Лимит предоплаченной карты, устанавливаемый кредитной организацией-эмитентом, не должен превышать 100000 рублей либо суммы в иностранной валюте, эквивалентной 100000 рублей по официальному курсу Банка России, действующему на дату эмиссии предоплаченной карты.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Дополнительное предоставление (перечисление) денежных средств кредитной организации - эмитенту для увеличения размера обязательств кредитной организации - эмитента по предоплаченной карте может осуществляться в пределах лимита предоплаченной карты (если возможность дополнительного предоставления (перечисления) денежных средств кредитной организации - эмитенту для увеличения размера обязательств кредитной организации - эмитента по предоплаченной карте предусмотрена договором между держателем - физическим лицом и кредитной организацией - эмитентом). Общая сумма дополнительного предоставления (перечисления) денежных средств кредитной организации - эмитенту для

увеличения размера обязательств кредитной организации - эмитента по предоплаченной карте, идентификация держателя – физического лица которой не проводилась, не должна превышать 40000 рублей в течение календарного месяца.».

1.3. Пункт 1.7 изложить в следующей редакции:

«1.7. Кредитная организация вправе привлекать банковских платежных агентов для распространения эмитированных данной кредитной организацией платежных карт, а также осуществлять на территории Российской Федерации распространение платежных карт, эмитированных другими кредитными организациями, иностранными юридическими лицами, не являющимися иностранными банками (далее – распространение платежных карт).

При привлечении кредитной организацией – эмитентом банковских платежных агентов для распространения предоплаченных карт не допускается возникновение денежных обязательств кредитной организации по предоплаченным картам перед банковскими платежными агентами - юридическими лицами, в том числе путем предварительной оплаты предоплаченных карт.».

1.4. Абзац одиннадцатый пункта 1.11 дополнить словами «, в том числе порядок и сроки представления электронного журнала в кредитную организацию».

1.5. Пункт 1.13 изложить в следующей редакции:

«1.13. Договор банковского счета (договор банковского вклада) для совершения операций с использованием предоплаченной карты не заключается.

Денежные средства, поступающие в кредитную организацию от юридического лица, индивидуального предпринимателя при возврате платежа (за возвращенный товар, отказ от работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), совершенного с использованием предоплаченной карты, увеличивают размер обязательства кредитной

организации по той же предоплаченной карте, с использованием которой был совершен указанный платеж, в пределах ее лимита, если договором между держателем - физическим лицом и кредитной организацией - эмитентом не предусмотрен иной порядок выплаты возвращаемого платежа.».

1.6. В пункте 1.14 слова «с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33 (часть I), ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296) в порядке, установленном Положением Банка России от 19 августа 2004 года № 262 - П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 сентября 2004 года № 6005 («Вестник Банка России» от 10 сентября 2004 года № 54)» заменить словами «со статьей 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873)».

1.7. В пункте 2.5:

в абзаце втором слова «с хозяйственной деятельностью, в том числе, – с оплатой командировочных и представительских расходов» заменить словами «с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов»;

в абзаце третьем слова «с хозяйственной деятельностью, в том числе, - с оплатой командировочных и представительских расходов» заменить словами «с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов».

1.8. В пункте 3.3:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения кредитная организация - эквайрер информирует держателя платежной карты соответствующей надписью об его отсутствии);»;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«Документ по операциям с использованием платежной карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись держателя платежной карты и подпись кассира, в случае если он составляется в кредитной организации и ее структурных подразделениях в помещении для совершения операций с ценностями, а также в организации почтовой связи, осуществляющей операции с использованием платежных карт в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 17 июля 1999 года № 176-ФЗ «О почтовой связи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 29, ст. 3697; 2003, № 28, ст. 2895; 2004, № 35, ст. 3607; 2007, № 27, ст. 3213; 2008, № 29, ст. 3418; 2008, № 30, ст.3616; 2009, № 26, ст. 3122) (далее – пункт выдачи наличных (ПВН)).».

1.9. Пункт 3.6 после слов «банковскими счетами организаций торговли (услуг),» дополнить словом «счетами».

1.10. Пункт 3.8 изложить в следующей редакции:

«3.8. При выдаче или приеме наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте с использованием платежных карт в ПВН кредитной организации на основании документов по операциям с использованием платежных карт оформляются соответственно

расходные кассовые ордера 0402009, приходные кассовые ордера 0402008, предусмотренные Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687, 1 июня 2011 года № 20919 («Вестник Банка России» от 6 июня 2008 года № 29-30, от 31 марта 2010 года № 18, от 16 июня 2011 года № 32) (далее – Положение Банка России № 318 - П), Указанием Банка России от 14 августа 2008 года № 2054 - У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2008 года № 12166, 22 апреля 2011 года № 20550 («Вестник Банка России» от 27 августа 2008 года № 46, от 27 апреля 2011 года № 22) (далее – Указание Банка России № 2054 - У), в момент совершения операции с использованием платежной карты или на итоговые суммы операций, совершенных с использованием платежных карт, по окончании осуществления этих операций.

В случае проведения операций, указанных в Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136 - И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года № 18595 («Вестник Банка России» от 6 октября 2010 года № 55) (далее – Инструкция Банка России № 136 - И), должны оформляться документ, подтверждающий проведение операций с наличной иностранной валютой и чеками, и Реестр

операций с наличной валютой и чеками, предусмотренные Инструкцией Банка России № 136 - И.».

1.11. Пункт 3.9 изложить в следующей редакции:

«3.9. При совершении клиентами операций по получению или внесению наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте с использованием платежных карт в банкоматах оформление указанных операций осуществляется с учетом требований настоящего Положения. Документ, подтверждающий совершение указанных операций, предусмотренный Положением Банка России № 318-П, Указанием Банка России № 2054-У, а также Инструкцией Банка России № 136-И, не оформляется.».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



С.М. Игнатьев

*Верно
Главный помощник
Департамента регу-
лирования рынков*



Трошева - Н.В. Трошева

15.11.2011