

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
26 января 2017 г. № 40

**О внесении изменений и дополнений в постановление
Правления Национального банка Республики
Беларусь от 18 января 2013 г. № 34**

На основании части второй статьи 14, абзацев девятого, тринадцатого, двадцатого статьи 26, части второй статьи 32, части первой статьи 39, части третьей статьи 273 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34 «Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.01.2013, 8/26811; 09.01.2014, 8/28214; 04.02.2015, 8/29547) следующие изменения и дополнения:

1.1. пункт 2 исключить;

1.2. в Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной этим постановлением:

1.2.1. в части первой пункта 2:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«банк-эквайер – банк, юридическое лицо – нерезидент, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, заключившие с организациями торговли (сервиса) договоры по приему и обработке информации о платежах, совершенных держателями карточек при использовании карточек, осуществлению расчетов по указанным платежам в соответствии с заключенными договорами и обслуживающие держателей карточек по операциям при использовании карточек;»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«банкомат – программно-технический комплекс, взаимодействие держателя карточки с которым осуществляется в режиме самообслуживания, обеспечивающий выдачу и (или) прием наличных денежных средств, совершение других операций при использовании карточки, регистрацию таких операций с последующим формированием карт-чека;»;

после абзаца восьмого дополнить часть абзацем следующего содержания:

«виртуальная карточка – карточка, эмиссия которой осуществляется без использования заготовки карточки;»;

абзацы девятый – пятьдесят первый считать соответственно абзацами десятым – пятьдесят вторым;

абзац десятый после слова «праву» дополнить словами «(группа юридических лиц либо иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву)»;

во втором предложении абзаца тринадцатого слова «или банка-эквайера» заменить словами «, банка-эквайера или физического лица – получателя перевода»;

абзац двадцать первый изложить в следующей редакции:

«инфокиоск – программно-технический комплекс, взаимодействие держателя карточки с которым осуществляется в режиме самообслуживания, обеспечивающий совершение установленных банком операций при использовании карточек, за исключением выдачи наличных денежных средств, и регистрацию таких операций с последующим формированием карт-чека;»;

после абзаца двадцать шестого дополнить часть абзацем следующего содержания:

«компрометация карточки – наличие у любого лица, не являющегося законным держателем карточки (за исключением банка-эмитента, процессингового центра),

сведений о реквизитах действительной карточки и (или) иной информации, позволяющей несанкционированное использование действительной карточки;»;

абзацы двадцать седьмой – пятьдесят второй считать соответственно абзацами двадцать восьмым – пятьдесят третьим;

после абзаца тридцать пятого дополнить часть абзацем следующего содержания:

«неурегулированный остаток задолженности клиента – сумма денежных средств, превышающая остаток по счету клиента и (или) лимит овердрафта, установленный договором об использовании карточки (максимальный размер кредита, предоставляемый банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора), и отражающая задолженность клиента перед банком-эмитентом, возникшую в результате проведения держателем карточки безналичных расчетов, получения им наличных денежных средств, совершения валютно-обменных операций при использовании карточки;»;

абзацы тридцать шестой – пятьдесят третий считать соответственно абзацами тридцать седьмым – пятьдесят четвертым;

абзац тридцать восьмой изложить в следующей редакции:

«организация торговли (сервиса) – юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, осуществляющее деятельность, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательством, заключившие договор с банком-эквайером, а также реализующие согласно условиям данного договора товары (работы, услуги) с оплатой посредством использования карточек или принимающие в соответствии с законодательством иные платежи посредством использования карточек;»;

абзац сорок второй изложить в следующей редакции:

«платежный терминал – программно-техническое устройство, устанавливаемое в организации торговли (сервиса) в соответствии с договором эквайринга или пункте выдачи наличных денежных средств и предназначенное для регистрации операций при использовании карточек с последующим формированием карт-чека;»;

после абзаца сорок второго дополнить часть абзацем следующего содержания:

«платежный терминал самообслуживания – программно-технический комплекс, устанавливаемый в организации торговли (сервиса) в соответствии с договором эквайринга и предназначенный для регистрации совершаемых при использовании карточки в режиме самообслуживания операций оплаты непосредственно реализуемых организацией торговли (сервиса) товаров (работ, услуг) или иных платежей, совершаемых в соответствии с законодательством, и получения установленных банком информационных и иных услуг с последующим формированием карт-чека;»;

абзацы сорок третий – пятьдесят четвертый считать соответственно абзацами сорок четвертым – пятьдесят пятым;

абзац сорок девятый дополнить словами «, прочий счет до востребования»;

1.2.2. в пункте 5:

часть первую после слова «приложению» дополнить цифрой «1»;

дополнить пункт частями третьей и четвертой следующего содержания:

«Банки в 30-дневный срок с начала (завершения) получения услуг процессинга уведомляют об этом Национальный банк по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции.

Под началом получения услуг процессинга понимается заключение банком с процессинговым центром договора об оказании услуг процессинга или наличие у банка документа, подтверждающего факт осуществления процессинга, под завершением получения услуг процессинга – прекращение договора об оказании услуг процессинга, выбытие банка из числа сторон такого договора или наличие у банка документа, подтверждающего факт прекращения осуществления процессинга.»;

1.2.3. пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Банки с учетом требований законодательства должны обеспечить эффективное управление и контроль за операционными рисками, возникающими в результате осуществления эмиссии, эквайринга, интернет-эквайринга, процессинга, использования карточек, проведения расчетов по операциям при использовании карточек.

Банки обязаны принимать меры по обеспечению сохранности размещенных на счетах клиентов денежных средств, безопасности проведения операций при использовании карточек в соответствии с правилами платежной системы, минимизации простоев в работе банкоматов, инфокиосков, платежных терминалов, платежных терминалов самообслуживания, иных технических устройств, посредством которых осуществляются операции при использовании карточек.

В случае плановых перерывов или сбоев, повлекших неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, банк обязан проинформировать держателей карточек о невозможности осуществления операций при использовании карточек и планируемых сроках восстановления работоспособности программно-технических средств. При этом информирование держателей карточек – физических лиц должно осуществляться с использованием не менее двух электронных каналов информирования.

Банк-эмитент обеспечивает возможность получения клиентом информации о порядке использования карточки, включающей:

условия безопасного использования карточки;

сведения о финансовой ответственности банка и клиента. В случае изменения перечня и (или) размеров вознаграждений и плат по операциям при использовании карточек банк-эмитент обязан не менее чем за 7 рабочих дней до планируемых изменений уведомить об этом клиента посредством электронных каналов информирования или на бумажном носителе;

порядок активации карточки для осуществления операций при ее использовании;

порядок и сроки рассмотрения претензий клиента;

особенности совершения валютно-обменных операций при использовании карточки;

сведения о каждой совершенной при использовании карточки операции, повлекшей движение денежных средств по счету клиента (изменение размера задолженности на счете по учету кредитов);

сведения о блокировке карточки без предварительного разрешения клиента в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету клиента (счету по учету кредитов);

контактную информацию для связи клиента с банком (уполномоченной банком организацией) в рабочие и выходные (праздничные) дни;

способы уведомления банка об утрате карточки, ее несанкционированном использовании, порядок инициирования блокировки карточки;

иные сведения, необходимые для обеспечения проведения операций при использовании карточки.

В случае возникновения неуспешно завершенной операции при использовании карточки в банкомате, инфокиоске, платежном терминале, платежном терминале самообслуживания либо системе дистанционного банковского обслуживания, в результате чего уменьшилась сумма денежных средств, в пределах которой держатель карточки может совершать операции при использовании карточки, банк-эквайер обязан не позднее банковского дня, следующего за датой обнаружения неуспешно завершенной операции или получения соответствующей информации от банка-эмитента или клиента, начать проведение разбирательства в соответствии с правилами платежной системы и законодательством для оперативного восстановления суммы денежных средств, доступной держателю карточки для использования.

С целью инициирования процесса возврата денежных средств по операциям, не санкционированным держателем карточки (за исключением случаев, установленных законодательством), клиент – физическое лицо в срок, не превышающий 30 календарных дней с даты получения от банка-эмитента уведомления о движении денежных средств по счету клиента (изменении размера задолженности на счете по учету кредитов), представляет в банк-эмитент заявление на бумажном носителе или в электронном виде в соответствии с условиями договора об использовании карточки (кредитного договора). Порядок получения клиентом уведомления о движении денежных средств по счету

клиента (изменении размера задолженности на счете по учету кредитов) устанавливается договором об использовании карточки (кредитным договором). Срок подачи заявления продлевается на период, в течение которого клиент – физическое лицо имеет уважительную причину не подавать заявление в банк-эмитент (болезнь, иная уважительная причина), но не может превышать 90 календарных дней с даты отражения операции по счету клиента (счету по учету кредитов). Порядок подачи и рассмотрения заявления определяется банком-эмитентом.

При списании денежных средств со счета клиента (увеличении размера задолженности на счете по учету кредитов), к которому выдана личная дебетовая (личная кредитная) карточка, произошедшем в результате действий лица, не являющегося держателем карточки (за исключением случаев, установленных законодательством), наличии заявления клиента – физического лица, отсутствии у банка-эмитента оснований для отказа клиенту – физическому лицу в возврате денежных средств в случаях, установленных частью восьмой настоящего пункта, банк-эмитент возмещает списанные денежные средства (уменьшает размер задолженности на счете по учету кредитов) в срок, не превышающий 45 календарных дней с даты получения заявления клиента – физического лица, если операция при использовании карточки совершена на территории Республики Беларусь, и в срок, не превышающий 90 календарных дней с даты получения заявления клиента – физического лица, если операция при использовании карточки совершена за пределами Республики Беларусь.

Банк отказывает клиенту – физическому лицу в возврате денежных средств по операциям, не санкционированным держателем карточки (за исключением случаев, установленных законодательством):

совершенным с использованием микропроцессора стандарта EMV и подтвержденным вводом ПИН-кода;

совершенным с использованием технологии радиочастотной идентификации и подтвержденным вводом ПИН-кода;

совершенным в глобальной компьютерной сети Интернет с дополнительной аутентификацией держателя карточки по технологии, предусмотренной правилами платежной системы, в рамках которой карточка выпущена в обращение;

совершенным с использованием технологии аутентификации держателя карточки посредством системы дистанционного банковского обслуживания;

совершенным после инициированной держателем карточки или клиентом отмены блокировки карточки, произведенной банком-эмитентом в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету клиента (счету по учету кредитов);

при наличии у банка-эмитента информации о мошеннических действиях держателя карточки;

в случае нарушения срока подачи заявления, установленного частью шестой настоящего пункта.

Банк в соответствии с условиями договора об использовании карточки (кредитного договора) уведомляет на бумажном носителе или в электронном виде клиента – физическое лицо о результатах рассмотрения заявления в срок, установленный договором об использовании карточки (кредитным договором), но не превышающий 45 календарных дней с даты получения заявления клиента – физического лица, если операция при использовании карточки совершена на территории Республики Беларусь, и в срок, не превышающий 90 календарных дней с даты получения заявления клиента – физического лица, если операция при использовании карточки совершена за пределами Республики Беларусь.

При наличии у банка-эмитента сведений о компрометации эмитированных им карточек в результате незаконного доступа к программно-техническим средствам банков, банков-нерезидентов и (или) процессинговых центров и, как следствие, к реквизитам действительных карточек и (или) информации, позволяющей несанкционированно использовать действительные карточки, заявление на возврат денежных средств по операциям, не санкционированным держателем карточки, подлежит обязательному

удовлетворению в части операций, совершенных при использовании скомпрометированной карточки, при условии соответствия заявленных клиентом – физическим лицом реквизитов скомпрометированной карточки реквизитам, имеющимся у банка-эмитента по каждому конкретному случаю компрометации карточек банка-эмитента. В случае, если держателем карточки или клиентом по его инициативе была отменена блокировка скомпрометированной карточки, произведенная банком-эмитентом в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету клиента (счета по учету кредитов), заявление на возврат денежных средств по операциям, не санкционированным держателем карточки, подлежит удовлетворению в части операций, совершенных при использовании скомпрометированной карточки до инициированной держателем карточки или клиентом отмены блокировки скомпрометированной карточки.

Порядок возврата денежных средств по операциям, не санкционированным держателем корпоративной карточки, устанавливается банком-эмитентом в локальном нормативном правовом акте банка.»;

1.2.4. дополнить Инструкцию пунктом 7¹ следующего содержания:

«7¹. При возникновении неурегулированного остатка задолженности клиента банк-эмитент самостоятельно устанавливает причину его возникновения и в срок, не превышающий 7 рабочих дней с момента признания в бухгалтерском учете по соответствующим счетам суммы неурегулированного остатка задолженности клиента, в порядке, определенном договором об использовании карточки (кредитным договором), уведомляет клиента о необходимости погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента. Уведомление должно содержать информацию о дате окончания срока погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента, определяемого в соответствии с частью второй настоящего пункта.

Погашение (возврат) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента осуществляется в порядке, определенном договором об использовании карточки (кредитным договором), в срок, не превышающий 14 рабочих дней с момента ее признания в бухгалтерском учете по соответствующим счетам. В случае погашения (возврата) клиентом суммы неурегулированного остатка задолженности в указанный срок проценты за пользование данной суммой банком-эмитентом не взимаются.»;

1.2.5. пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Эмиссию карточек, эквайринг по операциям с использованием карточек в банкоматах, инфокиосках, платежных терминалах, платежных терминалах самообслуживания, размещенных на территории Республики Беларусь, осуществляют банки.

Интернет-эквайринг организаций торговли (сервиса), за исключением организаций торговли (сервиса), осуществляющих свою деятельность в национальном сегменте глобальной компьютерной сети Интернет, осуществляют банки, банки-нерезиденты, юридические лица – нерезиденты, иностранные организации, не являющиеся юридическими лицами по иностранному праву. Интернет-эквайринг организаций торговли (сервиса), осуществляющих свою деятельность в национальном сегменте глобальной компьютерной сети Интернет, осуществляют банки.

Процессинг осуществляют банки либо процессинговые центры.

Эмиссия карточек, включая кобрендинговые, кобейджинговые и виртуальные карточки, эквайринг, интернет-эквайринг, процессинг осуществляются в порядке, установленном банками и (или) иными юридическими лицами в соответствии с правилами платежной системы и требованиями законодательства.»;

1.2.6. часть третью пункта 9¹ изложить в следующей редакции:

«Банк-эмитент либо уполномоченное им лицо обязаны предложить клиенту услугу информирования о каждой авторизованной операции при использовании карточки посредством направления соответствующего уведомления через электронные каналы связи (SMS-сообщение, push-уведомление и иные способы). Порядок информирования, способы уведомления клиента о каждой авторизованной операции при использовании карточки устанавливаются в локальном нормативном правовом акте банка. Несогласие с

получением такой услуги оформляется клиентом на бумажном носителе либо с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.»;

1.2.7. пункты 10 и 11 изложить в следующей редакции:

«10. Договор об использовании карточки наряду с условиями, определенными законодательством, должен включать:

порядок использования дебетовой карточки;

порядок и сроки возврата суммы неурегулированного остатка задолженности клиента;

порядок замены и изъятия (возврата) дебетовой карточки;

порядок информирования клиента об изменении перечня и (или) размеров вознаграждений и плат по операциям при использовании карточки;

способ информирования клиента о невозможности осуществления операций при использовании карточки в результате плановых перерывов, сбоев, повлекших неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, и планируемых сроков восстановления работоспособности программно-технических средств;

продолжительность сбоя, повлекшего неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, которая служит основанием для уведомления клиента о невозможности осуществления операций при использовании карточек;

срок действия договора об использовании карточки;

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

11. Кредитный договор, предусматривающий использование карточки, наряду с условиями, определенными законодательством, должен включать:

порядок использования кредитной карточки;

порядок и сроки возврата суммы неурегулированного остатка задолженности клиента;

порядок замены и изъятия (возврата) кредитной карточки;

порядок информирования клиента об изменении перечня и (или) размеров вознаграждений и плат по операциям при использовании карточки;

способ информирования клиента о невозможности осуществления операций при использовании карточки в результате плановых перерывов, сбоев, повлекших неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, и планируемых сроков восстановления работоспособности программно-технических средств;

продолжительность сбоя, повлекшего неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, которая служит основанием для уведомления клиента о невозможности осуществления операций при использовании карточек;

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.»;

1.2.8. пункты 14 и 15 изложить в следующей редакции:

«14. При заключении с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) кредитного договора банк-эмитент либо иное юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) по договору с банком-эмитентом выдает корпоративные кредитные карточки держателям карточек, уполномоченным клиентом.

При заключении с физическим лицом кредитного договора банк-эмитент либо иное юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) по договору с банком-эмитентом выдает личную кредитную карточку клиенту.

Выдача юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) по договору с банком-эмитентом корпоративных кредитных карточек держателям карточек, личных кредитных карточек клиентам допускается в случае личного представления клиентом (держателем карточки) банку-эмитенту письменного согласия на передачу банком-

эмитентом такому юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) сведений, составляющих банковскую тайну клиента (держателя карточки) и необходимых для выдачи карточки.

15. При заключении с клиентом договора об использовании карточки банк-эмитент либо иное юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) по договору с банком-эмитентом выдает дебетовые карточки клиенту и (или) держателям карточек, уполномоченным клиентом.

Выдача юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) по договору с банком-эмитентом дебетовых карточек клиентам и (или) держателям карточек, уполномоченным клиентом, допускается в случае личного представления клиентом (держателем карточки) банку-эмитенту письменного согласия на передачу банком-эмитентом такому юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) сведений, составляющих банковскую тайну клиента (держателя карточки) и необходимых для выдачи карточки.»;

1.2.9. дополнить Инструкцию пунктом 20¹ следующего содержания:

«20¹. Порядок представления клиентам банка – держателям карточек информационных материалов о порядке использования карточки устанавливается в локальных нормативных правовых актах банка, порядок выдачи карточки и ПИН-кода к ней – в локальных нормативных правовых актах банка с учетом правил платежной системы.

Реквизиты виртуальной карточки в порядке, установленном договором об использовании карточки (кредитным договором), передаются держателю карточки на бумажном или ином носителе либо в электронном виде (посредством мобильного устройства, системы дистанционного банковского обслуживания и иным способом).»;

1.2.10. в пункте 21:

в части первой:

после слова «Эквайринг» дополнить словами «, интернет-эквайринг»;

слово «осуществляется» заменить словом «осуществляются»;

после части второй дополнить пункт частями следующего содержания:

«Банк-эквайер обязан осуществлять эквайринг по операциям при использовании карточек, эмитированных в соответствии с правилами внутренней платежной системы БЕЛКАРТ, международных платежных систем MasterCard, Visa.

Банк-эквайер и (или) иное юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) на основании договора, заключенного с банком-эквайером, обеспечивают проведение инструктажа персонала организаций торговли (сервиса) для качественного и безопасного обслуживания держателей карточек. Банк-эквайер разрабатывает в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка с учетом правил платежных систем и направляет в организации торговли (сервиса) инструкции для кассиров.»;

часть третью и четвертую считать соответственно частями пятой и шестой;

1.2.11. в пункте 23:

после части первой дополнить пункт частью следующего содержания:

«Операции при использовании дебетовых карточек осуществляются в соответствии с правилами платежной системы, банка-эмитента и (или) банка-эквайера с учетом законодательства.»;

часть вторую считать частью третьей;

1.2.12. в пункте 30 слова «может осуществляться» заменить словами «осуществляются в соответствии с договором об использовании карточки»;

1.2.13. пункт 31 дополнить частью второй следующего содержания:

«В случае проведения держателем карточки валютно-обменной операции при использовании карточки посредством интернет-банкинга, мобильного банкинга банк-эмитент обязан представить держателю карточки актуальную информацию об установленных обменных курсах и получить согласие держателя карточки на использование данных значений обменных курсов по проводимой держателем карточки валютно-обменной операции.»;

1.2.14. пункт 33 дополнить частями четвертой и пятой следующего содержания:
«Информация о проведенной операции представляется в порядке, установленном банком-эквайером.

Представляемая информация должна содержать необходимые для карт-чека реквизиты, установленные настоящей Инструкцией, правилами банка-эквайера и (или) платежной системы.»;

1.2.15. в части четвертой пункта 38 слова «правилами платежной системы» заменить словами «локальными нормативными правовыми актами банка»;

1.2.16. пункт 41 дополнить словами «, если иное не предусмотрено правилами платежной системы»;

1.2.17. второе предложение пункта 43 после слова «банк-эквайер» дополнить словами «и (или) организацию торговли (сервиса)»;

1.2.18. гриф приложения после слова «Приложение» дополнить цифрой «1»;

1.2.19. дополнить Инструкцию приложением 2 следующего содержания:

«Приложение 2
к Инструкции
о порядке совершения
операций с банковскими
платежными карточками

УВЕДОМЛЕНИЕ о начале (завершении) получения услуг процессинга

_____ (наименование банка)
уведомляет о _____ с _____ 20__ г. получения
(начале (завершении))
услуг процессинга по операциям при использовании банковских платежных карточек

_____ (наименование платежной системы)

Руководитель банка _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)
М.П.».

2. Настоящее постановление вступает в силу через три месяца после его официального опубликования, за исключением подпункта 1.2.4 пункта 1, вступающего в силу с 1 июля 2017 г., подпункта 1.2.13 пункта 1, вступающего в силу с 1 января 2018 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

СОГЛАСОВАНО

Премьер-министр
Республики Беларусь

А.В.Кобяков
26.01.2017

СОГЛАСОВАНО

Председатель Комитета
государственного контроля
Республики Беларусь

Л.В.Анфимов
26.01.2017