

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****П О Л О Ж Е Н И Е**

«___» 2024 г.

№ -П

г. Москва

**О порядке предоставления электронных средств платежа
и осуществления операций с их использованием**

Настоящее Положение на основании части 1.1 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), пунктов 4 и 5 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», части первой статьи 31 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ года № _____) устанавливает порядок предоставления кредитными организациями на территории Российской Федерации электронных средств платежа и порядок осуществления операций с использованием электронных средств платежа.

Глава 1. Общие положения

1.1. Требования настоящего Положения не распространяются на карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, предназначенные для получения предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) эмитентов данных карт.

Настоящее Положение не устанавливает требования к характеристикам электронного средства платежа (например, карта с магнитной полосой и

микропроцессором, карта с микропроцессором, стикер, токенизированная (цифровая) карта и прочие электронные средства платежа).

1.2. В настоящем Положении используются следующие термины:

держатель электронного средства платежа – клиент кредитной организации или его представитель, использующий электронное средство платежа на основании договора с кредитной организацией;

кредитные организации-эмитенты платежных карт (далее – кредитные организации-эмитенты) – кредитные организации, осуществляющие на территории Российской Федерации предоставление платежных карт (эмиссия);

персонализация - процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией - эмитентом;

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 операционным центром и (или) платежным клиринговым центром платежной системы, и предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе;

рекуррентные платежи – операции периодической оплаты товаров (работ, услуг) с использованием платежной карты на основании данного держателем электронного средства платежа получателю денежных средств согласия на ее совершение (далее – подписка);

электронный терминал – электронное техническое устройство, веб-интерфейс в информационно телекоммуникационной сети «Интернет», предназначенные для совершения с использованием электронных средств платежа операций, в том числе по оплате товаров (работ, услуг);

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.

1.3. Кредитная организация вправе осуществлять предоставление электронных средств платежа, в том числе следующих видов:

платежная карта, в том числе расчетная (дебетовая) карта, кредитная карта, предоплаченная карта;

электронный кошелек;

сервис дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО).

Платежная карта как электронное средство платежа представляет собой электронный носитель информации или реквизиты платежной карты, в том числе криптографически преобразованные реквизиты платежной карты (токенизированная (цифровая) платежная карта), использование которой обеспечивается в соответствии с правилами платежной системы, внутрибанковскими правилами кредитной организации.

Расчетная (дебетовая) карта как вид платежной карты используется для совершения операций держателем электронного средства платежа в пределах расходного лимита - суммы денежных средств, находящейся на банковском счете клиента, и (или) суммы денежных средств, предоставляемой кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете клиента денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта как вид платежной карты используется для совершения держателем электронного средства платежа операций исключительно за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта как вид платежной карты используется для перевода электронных денежных средств, а также осуществления иных операций, предусмотренных статьей 7 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – операции с электронными денежными средствами).

Электронный кошелек как электронное средство платежа представляет собой программное обеспечение либо веб-интерфейс в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет», который используется для осуществления операций с электронными денежными средствами в пределах суммы денежных средств, предварительно предоставленных кредитной организации в соответствии с требованиями статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ.

ДБО как электронное средство платежа представляет собой программное обеспечение либо веб-интерфейс в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», который используется для совершения банковских операций (за исключением операций с электронными денежными средствами) и предоставления иных банковских услуг, перечень которых установлен договором, заключенным кредитной организацией с клиентом.

Кредитная организация вправе осуществлять предоставление клиентам иных электронных средств платежа, не указанных в настоящем пункте.

1.4. Кредитная организация предоставляет клиентам электронные средства платежа с учетом правоспособности, определенной лицензией на осуществление банковских операций.

Предоставление клиентам электронных средств платежа осуществляется кредитной организацией на основании договора об использовании электронного средства платежа, предусматривающего совершение операций с использованием электронного средства платежа.

Кредитная организация обязана установить в договоре с клиентом запрет на передачу электронного средства платежа либо предоставление к нему доступа третьего лица.

Эмиссия расчетных (дебетовых) карт, предназначенных для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью кредитной организации, осуществляется на основании распоряжения единоличного исполнительного органа кредитной организации.

Кредитная организация осуществляет расчеты по операциям с использованием электронных средств платежа с учетом требований законодательства Российской Федерации и настоящего Положения.

1.5. Конкретные условия предоставления денежных средств клиентам с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, для расчетов по операциям, совершаемым с использованием электронных средств платежа, порядок возврата предоставленных денежных средств, порядок документального подтверждения предоставления и возврата денежных средств определяются в договоре с клиентом.

Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием электронных средств платежа, осуществляется с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета.

Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета, а также без использования банковского счета клиента, если это предусмотрено кредитным договором, при предоставлении денежных средств в валюте Российской Федерации физическим лицам, а в иностранной валюте – физическим лицам-нерезидентам.

Документ, являющийся подтверждением предоставления кредита без использования банковского счета, устанавливается кредитным договором с клиентом.

1.6. На территории Российской Федерации кредитные организации (далее – кредитные организации - эквайеры) обеспечивают прием электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными

предпринимателями, лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее при совместном упоминании – организации торговли (услуг)), и осуществляют с ними расчеты в соответствии с договорами о приеме электронных средств платежа и (или) выдают наличные денежные средства держателям электронных средств платежа, предоставленных сторонними кредитными организациями, (далее - эквайринг).

1.7. Кредитные организации в соответствии с правилами платежной системы вправе на основании договора привлекать кредитные организации (далее - привлеченные эквайреры) для осуществления эквайринга в соответствии с настоящим Положением и правилами платежной системы.

Привлеченные эквайреры не вправе привлекать другие кредитные организации для осуществления эквайринга.

Привлеченные эквайреры, в том числе в случае привлечения банковских платежных агентов, выполняющих функции платежных агрегаторов, должны информировать привлекающие их кредитные организации-эквайреры об организациях торговли (услуг), с которыми у привлеченных эквайреров заключен договор о приеме электронных средств платежа, в том числе в целях присвоения организациям торговли (услуг) кредитными организациями-эквайрерами установленных правилами платежных систем идентификаторов и цифровых кодов, определяющих основной вид деятельности организации торговли (услуг) (далее – код деятельности).

Кредитные организации - эквайреры, привлеченные эквайреры и банковские платежные агенты, выполняющие функции платежных агрегаторов, должны обеспечивать зачисление или перевод денежных средств, получаемых в пользу организаций торговли (услуг), с которыми был заключен договор о приеме электронного средства платежа, только на банковские счета указанных организаций в размере сумм операций, совершенных с

использованием электронного средства платежа (с учетом сумм вознаграждений кредитной организации – эквайрера, привлеченного эквайрера и банковского платежного агента, выполняющего функции агрегатора, и сумм операций по возврату организацией торговли (услуг) денежных средств покупателям).

Кредитные организации - эквайреры при присвоении организации торговли (услуг) кода деятельности должны обеспечивать его соответствие деятельности организации торговли (услуг) в течение всего срока действия договора о приеме электронных средств платежа.

1.8. На территории Российской Федерации кредитные организации (далее – кредитные организации-посредники по операциям с платежными картами) с учетом требований настоящего Положения, правил платежных систем и межбанковских соглашений могут оказывать держателям электронных средств платежа, эмитированных другими кредитными организациями, услуги по осуществлению с использованием платежных карт операций перевода денежных средств между ними (далее – услуги посредника по операциям с платежными картами).

Кредитные организации-посредники по операциям с платежными картами вправе оказывать свои услуги держателям электронных средств платежа по операциям с платежными картами платежных систем, операторы которых внесены Банком России в реестр операторов платежных систем, реестр иностранных платежных систем.

1.9. Кредитные организации-посредники по операциям с платежными картами обязаны передавать кредитной организации-эмитенту, обслуживающей плательщика, и кредитной организации-эмитенту, обслуживающей получателя денежных средств, информацию по операциям с использованием платежных карт, в том числе о плательщике и получателе денежных средств в порядке, установленном правилами платежных систем.

1.10. Предоставление электронных средств платежа, включая эмиссию платежных карт, эквайринг, оказание услуг посредника по операциям с

платежными картами осуществляется кредитными организациями на основании внутрибанковских правил, разработанных кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, иными нормативными актами Банка России, договорами, в том числе правилами платежных систем.

1.11. Внутрибанковские правила утверждаются органом управления кредитной организации, уполномоченным на это ее уставом.

Внутрибанковские правила должны содержать:

порядок деятельности кредитной организации, связанной с предоставлением электронных средств платежа, включая эмиссию платежных карт, в том числе с привлечением банковских платежных агентов;

порядок деятельности кредитной организации, связанной с эквайрингом, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, выполняющих функции платежных агрегаторов;

порядок действий кредитной организации в случае оказания услуг посредника по операциям с платежными картами;

порядок действий кредитной организации в случае привлечения поставщиков платежных приложений, операторов услуг информационного обмена, привлеченного эквайрера;

порядок деятельности кредитной организации при осуществлении расчетов по операциям, совершаемым с использованием электронных средств платежа;

порядок и требования к организации управления рисками при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа, а также предотвращения рисков при использовании кодов, паролей в качестве аналога собственноручной подписи (далее - АСП), в том числе при обработке и фиксации результатов проверки таких кодов, паролей;

порядок действий кредитной организации в случае утраты держателем электронных средств платежа либо компрометации реквизитов электронного средства платежа (данных для доступа к электронному средству платежа);

описание документооборота и технологии обработки учетной информации по операциям, совершаемым с использованием электронных средств платежа;

порядок хранения платежных карт до процедуры персонализации (далее – неперсонализированные платежные карты), приобретенных кредитной организацией и содержащих реквизиты (наименование эмитента и другие) платежных карт после процедуры персонализации, а также утвержденный список должностных лиц, ответственных за их хранение; порядок перемещения неперсонализированных платежных карт в пределах кредитной организации и передачи их на персонализацию;

порядок предоставления денежных средств клиенту в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, и порядок возврата указанных денежных средств, а также порядок начисления процентов на суммы предоставленных денежных средств и порядок уплаты их клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России;

другие процедуры, регулирующие вопросы проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием электронных средств платежа, в том числе порядок и сроки представления реестра операций, электронного журнала в кредитную организацию;

порядок рассмотрения кредитной организацией заявлений держателей электронных средств платежа, в том числе по операциям, совершенным без добровольного согласия держателей электронных средств платежа.

1.12. Держатель электронного средства платежа совершает операции с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт по банковскому счету клиента (далее - соответственно счет физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица), открытому на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт,

заключаемого в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (далее - договор банковского счета).

Нормы настоящего пункта не распространяются на операции, совершаемые с использованием кредитных карт при предоставлении денежных средств клиенту без использования банковского счета клиента в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения.

1.13. Кредитная организация, обслуживающая получателя денежных средств (кредитная организация - получатель денежных средств), осуществляет процедуру получения согласия кредитной организации плательщика на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (авторизацию), в случаях, предусмотренных правилами платежных систем или договором, заключенным между кредитными организациями.

1.14. Кредитная организация вправе осуществлять на территории Российской Федерации распространение платежных карт, эмитированных другими кредитными организациями (далее - распространение платежных карт).

Глава 2. Операции, совершаемые с использованием электронных средств платежа.

2.1. Особенности осуществления операций с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт.

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

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

2.1.3. Держатель электронного средства платежа вправе осуществлять по банковскому счету клиента-физического лица с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции:

внесение и получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;

внесение и получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации, в том числе в виде рекуррентных платежей;

осуществление с использованием платежной карты перевода денежных средств между банковскими счетами, в том числе открытыми для целей совершения операций с использованием платежных карт, не связанных с оплатой товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), с соблюдением требований законодательства Российской Федерации;

иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение, а также в иностранной валюте с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Держатель электронного средства платежа может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте клиента-физического лица.

Держатель электронного средства платежа, являющийся резидентом Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, может осуществлять с использованием кредитных карт указанные в настоящем пункте операции за счет предоставляемого кредита в валюте

Российской Федерации без использования банковского счета клиента-физического лица.

Держатель электронного средства платежа, являющийся нерезидентом Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, может осуществлять с использованием кредитных карт указанные в настоящем пункте операции за счет предоставляемого кредита в валюте Российской Федерации, иностранной валюте без использования банковского счета клиента-физического лица.

Кредитная организация – эмитент в отношении совершаемых держателем электронного средства платежа операций по переводу денежных средств между банковскими счетами, в том числе открытыми для целей совершения операций с использованием платежных карт, вправе с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также оценки условий и рисков использования платежной карты определить максимальную сумму указанных операций, которые держатель электронного средства платежа может совершить в течение одного операционного дня и (или) в течение другого установленного кредитной организацией – эмитентом периода по всем предоставленным клиенту платежным картам.

2.1.4. Держатель электронного средства платежа с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт может осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета клиента-физического лица, валюты предоставленного кредита клиенту-физическому лицу, в порядке и на условиях, установленных в договоре с клиентом. При совершении указанных в настоящем пункте операций валюта, полученная кредитной организацией – эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента – физического лица.

2.1.5. Кредитная организация обязана обеспечить клиенту возможность ознакомиться с наличием оформленных подписок по предоставленной ею клиенту платежной карте, а также в любой момент времени отказаться от подписок (дальнейшего совершения рекуррентных платежей).

В целях обеспечения данной возможности кредитная организация может использовать реализуемые в рамках платежной системы услуги.

2.1.6. Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, осуществляет с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции:

получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных со своей деятельностью, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных со своей деятельностью, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение, а также операции в иностранной валюте с соблюдением требований законодательства Российской Федерации;

получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

Кредитная организация - эмитент обязана определить максимальную сумму наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может выдаваться клиенту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в течение одного операционного дня для целей, указанных в настоящем пункте.

2.1.7. Клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении указанных в настоящем пункте операций валюта, полученная кредитной организацией - эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.1.8. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете клиента при совершении клиентом операций с использованием расчетной (дебетовой) карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного в договоре банковского счета, кредитной организацией может быть предоставлен овердрафт для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета.

2.1.9. Кредитные организации 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:

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

лимит предоставления овердрафта;

лимит предоставляемого кредита, определенный в кредитном договоре.

Расчеты по указанным операциям могут осуществляться путем предоставления клиенту кредита в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета или кредитным договором с учетом норм настоящего Положения.

При отсутствии в договоре банковского счета, кредитном договоре условия предоставления клиенту кредита по указанным операциям погашение клиентом возникшей задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.10. Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете кредитной организации – эмитента, кредитной организации – эквайрера, кредитной организации – посредника по операциям с платежными картами (далее - участник расчетов) является реестр операций или электронный журнал. Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления участнику расчетов реестра операций или электронного журнала.

В случае если реестр операций или электронный журнал поступает участнику расчетов до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета участника расчетов, открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием платежных карт или дня 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.

2.1.11. Клиенты могут осуществлять операции с использованием платежной карты посредством применения кодов, паролей и иных АСП, установленных кредитными организациями в договорах с клиентами.

2.2. Клиенты - физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием электронных кошельков и предоплаченных карт могут осуществлять операции с электронными денежными средствами в валюте, отличной от валюты остатка электронных денежных средств, в соответствии с требованиями статей 7 и 10 Федерального закона № 161-ФЗ.

2.3. Использование ДБО осуществляется для совершения операций перевода денежных средств, а также для иных операций, предусмотренных договором, заключенным кредитной организацией с клиентом, в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте с учетом требований законодательства Российской Федерации.

Глава 3. Документы по операциям, совершаемым с использованием электронных средств платежа

3.1. Документы по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

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

3.1.2. При составлении документа по операциям с использованием платежной карты может использоваться АСП. Использование АСП кредитными организациями и клиентами осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между кредитной организацией и клиентом.

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

идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт;

вид операции;

дата совершения операции;

сумма операции;

валюта операции;

сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения кредитная организация информирует держателя электронного средства платежа соответствующей надписью об его отсутствии);

код авторизации;

данные, идентифицирующие организацию торговли (услуг), (идентификационный номер налогоплательщика, наименование и идентификатор организации торговли (услуг), идентификатор электронного терминала с учетом требований платежной системы);

реквизиты платежной карты плательщика и получателя денежных средств, с учетом требований платежной системы и внутрибанковских правил (либо номер токенизированной (цифровой) платежной карты);

номер банковского счета получателя денежных средств (в случае осуществления с использованием платежной карты перевода денежных средств на банковский счет);

наименование банка–получателя денежных средств либо иные идентифицирующие его сведения, с учетом требований платежной системы и внутрибанковских правил (в случае осуществления с использованием платежной карты перевода денежных средств на банковский счет).

Документ по операциям с использованием платежной карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись держателя электронного средства платежа 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» (далее - пункт выдачи наличных (ПВН)).

В случае использования АСП при составлении в ПВН документа по операциям с использованием платежной карты требования о наличии подписи держателя электронного средства платежа и подписи кассира считаются выполненными в отношении копии указанного документа, составленного на бумажном носителе.

3.1.4. Документ по операциям с использованием платежной карты может содержать дополнительные реквизиты, установленные правилами платежной системы и внутрибанковскими правилами.

3.1.5. Если документ по операциям с использованием платежной карты составляется без осуществления процедуры авторизации, но при этом возникает обязательство эмитента перед эквайером по исполнению этого документа, код авторизации в нем не указывается.

3.1.6. Указанные в пункте 3.1.3 настоящего Положения обязательные реквизиты документа по операциям с использованием платежной карты должны содержать признаки, позволяющие достоверно установить соответствие между реквизитами платежной карты и соответствующим счетом физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя, счетом, на котором находятся (учитываются) денежные средства, перевод которых осуществлен с использованием предоплаченной карты или кредитной карты за счет предоставляемого кредита без использования банковского счета, а также между идентификаторами

организаций торговли (услуг), ПВН, банкоматов и банковскими счетами организаций торговли (услуг), счетами ПВН, банкоматов.

3.1.7. Документ по операциям с использованием платежной карты составляется в количестве экземпляров, установленном внутрибанковскими правилами.

3.1.8. 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 29 января 2018 года № 630-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 18 июня 2018 года № 51359 (далее - Положение Банка России № 630-П), Указанием Банка России от 30 января 2020 года № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2020 года № 58200 (далее - Указание Банка России № 5396-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 клиентами 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 (далее -

Инструкция Банка России № 136-И), должны оформляться документы, подтверждающие проведение операций с наличной иностранной валютой и чеками, и Реестр операций с наличной валютой и чеками, предусмотренные Инструкцией Банка России № 136-И.

3.1.9. 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 № 630-П, Указанием Банка России № 5396-У, а также Инструкцией Банка России № 136-И, не оформляется.

3.2. Документ по операциям, совершаемым с использованием электронного средства платежа, не являющегося платежной картой, составляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2021 года № 64765.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Пункт 1.9 настоящего Положения вступает в силу с 1 сентября 2026 года.

Пункт 2.1.5 настоящего Положения вступает в силу с 1 июня 2026 года.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

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

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года № 6431;

Указание Банка России от 21 сентября 2006 года № 1725-У «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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2006 года № 8416;

Указание Банка России от 23 сентября 2008 года № 2073-У «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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 08 октября 2008 года № 12430;

Указание Банка России от 15 ноября 2011 года № 2730-У «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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 09 декабря 2011 года № 22528;

Указание Банка России от 10 августа 2012 года № 2862-У «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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 ноября 2012 года № 25863;

Указание Банка России от 14 января 2015 года № 3532-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 февраля 2015 года № 36063;

Подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 28 сентября 2020 года № 5567-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Указания Банка России от 30 января 2020 года

№ 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2020 года № 60688.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина