

**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», 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 операторами по переводу денежных средств 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 юридических лиц, 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, к характеристикам карты с магнитной полосой и микропроцессором, карты с микропроцессором, стикера, токенизированной (цифровой) платежной карты).

1.2. В целях применения настоящего Положения используются следующие термины:

держатель электронного средства платежа – физическое лицо, являющееся клиентом оператора по переводу денежных средств (далее – ОПДС), либо физическое лицо, уполномоченное клиентом ОПДС, использующее электронное средство платежа на основании договора между клиентом и ОПДС;

ОПДС-эмитенты платежных карт (далее – ОПДС-эмитенты) – ОПДС, осуществляющие на территории Российской Федерации предоставление платежных карт (эмиссия) на основании заключенного с клиентом договора об использовании электронного средства платежа;

персонализация - процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной ОПДС-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 оператором услуг платежной инфраструктуры или оператором услуг информационного обмена или ОПДС, и предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе;

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

электронный терминал – электронное техническое устройство, веб-интерфейс в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», которые используются в рамках договора о приеме электронных средств платежа и предназначены 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 их использованием.

1.3. ОПДС 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 их преобразованные данные (токенизированная (цифровая) платежная карта), использование которой обеспечивается в соответствии с правилами платежной системы, внутрибанковскими правилами ОПДС.

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 ОПДС-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете клиента денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта как вид платежной карты используется для совершения операций держателем электронного средства платежа за счет денежных средств, предоставленных ОПДС-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 (далее – операции с электронными денежными средствами), предусмотренных статьей 7 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ).

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 ОПДС в соответствии с требованиями статей 5 и 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).

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

1.4. Кредитная организация, филиал иностранного банка вправе осуществлять предоставление клиентам электронных средств платежа с учетом правоспособности, определенной лицензией на осуществление банковских операций.

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

ОПДС обязан в договоре с клиентом установить в отношении держателя электронного средства платежа запрет на передачу электронного средства

платежа либо предоставление к нему доступа третьего лица в случаях, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также принимать меры по выявлению таких случаев.

ОПДС для совершения операций, связанных с собственной деятельностью, осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) карт.

ОПДС осуществляет расчеты по операциям с использованием электронных средств платежа с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе 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 ОПДС с клиентом.

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

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

Предоставление ОПДС денежных средств 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 законодательством Российской Федерации и кредитным договором.

1.6. На территории Российской Федерации ОПДС 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 – лица, реализующие товары (работы, услуги), 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 ОПДС, в соответствии с правилами платежных систем, договорами, заключенными между ОПДС (далее соответственно – ОПДС-эквайреры, эквайринг).

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

Привлеченные эквайреры не вправе привлекать других ОПДС для осуществления эквайринга.

Привлеченные эквайреры, в том числе в случае привлечения банковских платежных агентов, выполняющих функции платежных агрегаторов, должны информировать привлечших их ОПДС-эквайреров о лицах, реализующих товары (работы, услуги), с которыми у привлеченных эквайреров заключен договор о приеме электронных средств платежа, в том числе в целях присвоения лицам, реализующим товары (работы, услуги), ОПДС-эквайрерами установленных правилами платежных систем идентификаторов и цифровых кодов, определяющих основной вид деятельности лица, реализующего товары (работы, услуги) (далее – код деятельности).

ОПДС-эквайреры, привлеченные эквайреры и банковские платежные агенты, выполняющие функции платежных агрегаторов, должны обеспечивать зачисление или перевод денежных средств, получаемых в пользу лиц, реализующих товары (работы, услуги), с которыми был заключен договор

о приеме электронного средства платежа, только на банковские счета указанных лиц в размере сумм операций, совершенных с использованием электронного средства платежа (с учетом сумм вознаграждений ОПДС-эквайрера, привлеченного эквайрера и банковского платежного агента, выполняющего функции агрегатора, сумм операций по возврату лицом, реализующим товары (работы, услуги) денежных средств покупателям, а также иных сумм, установленных договором о приеме электронного средства платежа).

ОПДС-эквайреры при присвоении лицу, реализующему товары (работы, услуги), кода деятельности должны обеспечивать его соответствие осуществляемой им деятельности в течение всего срока действия договора о приеме электронных средств платежа.

1.8. На территории Российской Федерации ОПДС с учетом требований настоящего Положения, правил платежных систем и межбанковских соглашений могут оказывать физическим лицам–клиентам сторонних ОПДС услуги по осуществлению с использованием электронных средств платежа операций перевода денежных средств (далее соответственно – ОПДС-посредники по операциям с электронными средствами платежа, услуги посредника по операциям с электронными средствами платежа).

ОПДС-посредники по операциям с электронными средствами платежа вправе оказывать свои услуги по операциям с национальными платежными инструментами, а также с электронными средствами платежа, предоставление которых осуществляется в соответствии с правилами платежных систем, операторы которых внесены Банком России в реестр операторов платежных систем, реестр иностранных платежных систем, а также предоставление которых осуществляется иностранными поставщиками платежных услуг, сведения о которых внесены Банком России в перечень иностранных поставщиков платежных услуг.

1.9. ОПДС-посредники по операциям с электронными средствами платежа обязаны передавать ОПДС-эмитенту, обслуживающему плательщика, и ОПДС-эмитенту, обслуживающему получателя денежных средств, информацию по операциям с использованием электронных средств платежа, в том числе о плательщике и получателе денежных средств в объеме и порядке, установленном правилами платежных систем, межбанковскими соглашениями.

1.10. Предоставление электронных средств платежа, включая эмиссию платежных карт, эквайринг, оказание услуг посредника по операциям с электронными средствами платежа, распространение платежных карт осуществляется ОПДС на основании внутрибанковских правил, разработанных ОПДС 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 ОПДС или иными лицами, уполномоченным на это организационно-распорядительными документами ОПДС.

Внутрибанковские правила должны содержать:

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

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

порядок действий ОПДС в случае оказания услуг посредника по операциям с электронными средствами платежа;

порядок действий ОПДС в случае распространения платежных карт;

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

порядок деятельности ОПДС 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 ОПДС 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), содержащих реквизиты платежных карт (наименование ОПДС и другие) после процедуры персонализации, а также утвержденный список должностных лиц, ответственных за их хранение; порядок перемещения неперсонализированных платежных карт в пределах ОПДС и передачи их на персонализацию;

порядок предоставления денежных средств клиенту в валюте Российской Федерации и 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 ОПДС;

порядок рассмотрения ОПДС 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 электронного средства платежа, за исключением электронного кошелька, по банковскому счету клиента (далее - соответственно счет физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), открытому на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием электронных средств платежа, 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. ОПДС, обслуживающий получателя денежных средств, ОПДС, являющийся получателем денежных средств, осуществляет процедуру получения согласия ОПДС, обслуживающего плательщика, ОПДС, являющегося плательщиком, на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (авторизацию), в случаях, предусмотренных правилами платежных систем или договором, заключенным между ОПДС.

ОПДС, обслуживающий плательщика, ОПДС, являющийся плательщиком, осуществляет процедуру получения согласия ОПДС, обслуживающего получателя денежных средств, ОПДС, являющегося получателем денежных средств, на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (авторизацию), в случаях, предусмотренных правилами платежных систем или договором, заключенным между ОПДС.

1.14. ОПДС, в том числе с участием банковских платежных агентов, вправе осуществлять на территории Российской Федерации распространение платежных карт, эмитированных другими ОПДС, иностранными поставщиками платежных услуг (далее - распространение платежных карт).

1.15. До момента совершения держателем электронного средства платежа операции внесения наличных денежных средств в банкомат с использованием токенизированной (цифровой) платежной карты ОПДС - владелец банкомата обязан обеспечить ему возможность ознакомиться на экране банкомата с информацией о владельце банковского счета, на который вносятся наличные денежные средства.

ОПДС, обслуживающий получателя денежных средств, при авторизации указанной операции обеспечивает на основании согласия клиента передачу ОПДС - владельцу банкомата информации о владельце банковского счета в порядке, установленном правилами платежной системы.

ОПДС-владелец банкомата отказывает в совершении операции внесения наличных денежных средств в банкомат с использованием токенизированной (цифровой) платежной карты при неполучении им информации о владельце банковского счета, на который вносятся наличные денежные средства.

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

2.1. По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, выданных ОПДС-эмитентом держателю электронного средства платежа.

2.2. По нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной расчетной (дебетовой) карты или кредитной карты, выданной ОПДС-эмитентом держателю электронного средства платежа.

2.3. Держатель электронного средства платежа в соответствии с заключаемым с ОПДС договором 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 иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

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

осуществление перевода денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте 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 и 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.

ОПДС-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 ОПДС-эмитентом периода по всем предоставленным клиенту платежным картам.

2.4. ОПДС обязан обеспечить клиенту установленным в договоре способом возможность ознакомиться с наличием оформленных рекуррентных платежей по предоставленной им клиенту платежной карте, а также в любой момент времени отказаться от их дальнейшего совершения. ОПДС-эквайер обязан информировать ОПДС-эмитента о факте оформления рекуррентного платежа и направлять ОПДС-эмитенту его признак в порядке, установленном правилами платежной системы, внутрибанковскими правилами.

ОПДС-эквайер не вправе допускать попыток совершения рекуррентного платежа в случае, если от ОПДС-эмитента в порядке, установленном правилами платежной системы, внутрибанковскими правилами, поступила информация об отказе клиента от дальнейшего совершения рекуррентных платежей в адрес конкретного получателя.

В целях обеспечения клиенту возможности, предусмотренной абзацем первым пункта 2.4 настоящего Положения, ОПДС может использовать реализуемые в рамках платежной системы услуги.

2.5. Держатель электронного средства платежа в соответствии с заключаемым с ОПДС договором вправе осуществлять по банковскому счету клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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 с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

внесение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации;

оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

осуществление 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 на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации

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 с соблюдением требований законодательства Российской Федерации;

оплата расходов в иностранной валюте, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов за пределами территории Российской Федерации 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.

ОПДС-эмитент обязан определить максимальную сумму наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может выдаваться с использованием каждого электронного средства платежа, 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.

2.6. Держатели электронных средств платежа 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 ОПДС-эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента.

2.7. 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, ОПДС-эмитент может быть предоставлен овердрафт для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета.

2.8. ОПДС 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.

2.9. Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете ОПДС-эмитента, ОПДС-эквайрера, ОПДС-посредника по операциям с электронными средствами платежа (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 у ОПДС, осуществляющего 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.

2.10. Удостоверение права распоряжения денежными средствами клиента при совершении операций с использованием электронного средства платежа осуществляется посредством применения кодов, паролей и иных АСП, установленных ОПДС в договорах с клиентами.

2.11. Клиенты - физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием электронных кошельков и предоплаченных карт, если это предусмотрено условиями договора, заключенного между ОПДС и клиентом, 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.

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 - документы 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 ОПДС и клиентами (держателями электронного средства платежа) осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между ОПДС 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;

дату совершения операции;

сумму операции;

валюту операции;

сумму комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения ОПДС-эквайрер, ОПДС-посредник по операциям с электронными средствами платежа информируют держателя электронного средства платежа соответствующей надписью об его отсутствии);

код авторизации;

данные, идентифицирующие лицо, реализующее товары (работы, услуги) (идентификационный номер налогоплательщика, наименование и идентификатор лица, реализующего товары (работы, услуги), идентификатор электронного терминала с учетом требований платежной системы) в случае

совершения операции оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);

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 ОПДС и его структурными подразделениями 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).

В случае использования АСП при составлении в пункте выдачи наличных 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 ОПДС-эмитента перед эквайером по исполнению этого документа, код авторизации в нем не указывается.

3.1.6. Указанные в подпункте 3.1.3 настоящего пункта 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), пунктов выдачи наличных, банкоматов и банковскими счетами организаций торговли (услуг), счетами пунктов выдачи наличных, 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 пунктах выдачи наличных ОПДС 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»¹ (далее - Положение Банка России

¹ Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2018 года, регистрационный № 51359, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 10 июня 2020 года, регистрационный № 58625), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 22 сентября 2021 года, регистрационный №

№ 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»² (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»³ (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

65094), от 31 мая 2022 года № 6147-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2022 года, регистрационный № 69734), от 15 ноября 2023 № 6607-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

² Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2020 года, регистрационный № 58200.

³ Зарегистрирована Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года, регистрационный № 18595, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 13 апреля 2016 года № 3994-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2016 года, регистрационный № 42154), от 22 февраля 2019 года № 5076-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 11 апреля 2019 года № 54348), от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688), от 16 августа 2023 года № 6511-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 21 ноября 2023 года, регистрационный № 76047).

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»⁴.

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.

Пункты 1.9, 2.4, абзацы девятый – тринадцатый подпункта 3.1.3 пункта 3.1 настоящего Положения вступают в силу с 1 октября 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

⁴ Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2021 года, регистрационный № 64765, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2022 года № 6104-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2022 года, регистрационный № 68320), от 3 августа 2023 № 6497-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 10 августа 2023 года, регистрационный № 74717).

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 8 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 9 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