О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 "Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 232. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 октября 2013 года № 8802. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 205 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях обеспечения защиты и поддержания интересов держателей платежных карточек, а также уточнения порядка использования предоплаченных платежных карточек Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1260) следующие изменения и дополнения:

в Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек, утвержденной указанным постановлением:

в пункте 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3. В настоящей Инструкции используются понятия, предусмотренные статьей 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (далее - Закон о платежах) и статьей 2 Закона Республики Казахстан от 5 июля 2004 года «О связи», а также следующие понятия:»;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) предоплаченная платежная карточка - платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и/или получать наличные деньги в пределах суммы денег, предварительно внесенных ее первоначальным держателем и учитываемых на консолидированном счете

эмитента. Не относятся к предоплаченным платежным карточкам микропроцессорная карточка или иное специальное электронное средство, в котором хранится информация о доступной держателю такой карточки или специального электронного средства сумме денег, в пределах которой могут осуществляться платежи и иные финансовые операции. Предоплаченная платежная карточка может не содержать реквизиты, позволяющие идентифицировать ее держателя;

пополнение предоплаченной платежной карточки – не связанное с выпуском предоплаченной платежной карточки дополнительное внесение в банк – эмитент суммы денег, в пределах которой предусматривается использование ранее выпущенной (действующей) предоплаченной платежной карточки для осуществления платежей и/или получения наличных денег;»;

подпункт 24) изложить в следующей редакции:

«24) эквайер - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее - банк), которым согласно условиям договора с предпринимателем и/или условиям платежного документа, составленного у предпринимателя при осуществлении платежа с использованием платежной карточки, надлежит принять деньги, поступившие в пользу предпринимателя и/или выполнять иные действия, предусмотренные договором с предпринимателем . Эквайером является также банк, осуществляющий выдачу наличных денег и/или оказание держателям платежных карточек, не являющимся клиентами данного банка, иных услуг по осуществлению платежей и переводов денег с использованием платежных карточек;»;

дополнить пунктом 6-6 следующего содержания:

«6-6. Предоплаченная платежная карточка, выпускаемая в электронном виде и состоящая из реквизитов карточки, не подлежит дополнительному пополнению и использованию для получения наличных денег. Использование такой предоплаченной платежной карточки для осуществления платежей допускается только в пределах суммы денег, предварительно внесенных клиентом в банк при выпуске предоплаченной платежной карточки.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Договор о выдаче платежной карточки содержит следующие обязательные условия:

1) условия выдачи платежной карточки;

2) условия осуществления платежей с использованием платежной карточки;

3) список лиц или ссылка на список лиц, которым выдаются дополнительные карточки (при выдаче нескольких платежных карточек разным держателям на основании договора о выдаче платежной карточки);

4) порядок и условия изъятия, блокирования и перевыпуска платежной

карточки;

5) срок действия платежной карточки и/или договора о выдаче платежной карточки;

6) порядок рассмотрения обращения клиента и возмещения клиенту убытков по несанкционированному платежу с указанием сроков рассмотрения и возмещения убытков;

7) порядок рассмотрения других требований клиентов с указанием сроков рассмотрения и возмещения возможных убытков;

8) права и обязанности сторон;

9) ответственность сторон.

Эмитент рассматривает обращения клиента, в том числе при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием платежной карточки, в сроки, установленные в соответствии с договором о выдаче платежной карточки, но не более тридцати календарных дней со дня получения таких обращений.

Сроки рассмотрения обращения клиента могут превышать срок тридцати календарных дней со дня получения таких обращений в случае совершения операции с использованием платежной карточки в сети банка - нерезидента Республики Казахстан, но не более чем на тридцать календарных дней, о чем сообщается заявителю в письменной форме в течение трех календарных дней с момента продления срока рассмотрения.»;

пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. Валютные операции с использованием платежной карточки осуществляются с соблюдением требований, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 154 «Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7701.

Платежи с использованием платежных карточек на территории Республики Казахстан осуществляются только в национальной валюте Республики Казахстан за исключением случаев, определенных Законом Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле».»;

пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. Порядок передачи и предъявления платежного документа для исполнения устанавливается в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, Закона о платежах и договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек. Исполнение платежного документа банком-получателем, кроме эквайера, производится не позднее трех рабочих дней со дня его получения, за исключением случая, предусмотренного пунктом 36-1 настоящей Инструкции.»;

пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. После осуществления платежа с использованием платежной карточки держателю платежной карточки выдается торговый чек или экземпляр платежного документа (слипа), составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки.

Данное требование не распространяется на осуществление платежа с использованием бесконтактной платежной карточки, при котором выдача торгового чека держателю платежной карточки может производиться по его требованию.

Торговый чек подлежит выдаче держателю платежной карточки на бумажном носителе либо, при отсутствии возможности выдачи торгового чека на бумажном носителе, электронным способом путем его направления на адрес электронной почты и/или на устройство сотовой связи, указанные держателем карточки, посредством коротких текстовых и/или мультимедийных сообщений.»;

пункт 52 изложить в следующей редакции:

«52. При обнаружении ошибочного изъятия или зачисления денег с/на банковский счет или при совершении несанкционированного платежа, а также утери платежной карточки клиент немедленно уведомляет об этом эмитента.

После получения эмитентом уведомления клиента о совершении несанкционированного платежа эмитент в сроки, предусмотренные договором между эмитентом и клиентом, приостанавливает исполнение операций, которые были осуществлены после получения уведомления и прекращает использование платежной карточки на основании полученного от клиента уведомления, а также проводит меры по выявлению санкционированности/несанкционированности платежа, в порядке, предусмотренном договором, заключенным между эмитентом и клиентом.»;

пункт 59 изложить в следующей редакции:

«59. Платеж, осуществленный с использованием платежной карточки, является санкционированным, если во время осуществления платежа платежная карточка не была блокирована, не истек срок ее действия и платежная карточка была использована для осуществления платежа в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, в которой осуществлен платеж. Несанкционированным является платеж, осуществленный с нарушением требований к санкционированности платежа. Несанкционированными платежами являются также платежи, осуществленные с использованием поддельных платежных карточек.»;

пункт 64 изложить в следующей редакции:

«64. Эмитент блокирует платежную карточку в случаях:

1) получения уведомления от держателя платежной карточки об утере, краже

или несанкционированном использовании платежной карточки;

2) неисполнения держателем платежной карточки своих обязательств, предусмотренных договором о выдаче платежной карточки;

3) нарушения правил пользования платежной карточкой;

4) по иным основаниям, предусмотренным договором между эмитентом и держателем платежной карточки.».

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель

Национального Банка *Г. Марченко*

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан