Материалы по теме «Банковские карты»

Оглавление

[Приложение к письму Банка России от 02.10.2009 N 120-Т ПАМЯТКА "О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ" 5](#_Toc445281299)

[*Выдержки из* «ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ЭМИССИИ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ И ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШАЕМЫХ С ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ» (Банка Россси) 9](#_Toc445281300)

[Из книги: Киреева О.Л. «Банковская карта – прошлое, настоящее и будущее (гражданско-правовой аспект). – Нижний Новгород, 2011 3.Технология расчетов по операциям с банковскими картами и её правовая квалификация. 14](#_Toc445281301)

[Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015) Статья 9. Порядок использования электронных средств платежа 17](#_Toc445281302)

[О смарт-картах (электронный кошелек) 19](#_Toc445281303)

[Из Лекций Международного Банковского Института: «Информационные тенологии банковского дела . Тема 5. Система безналичных расчетов с использованием карточек http://eos.ibi.spb.ru/umk/5\_12\_11/5/5\_R1\_T1.html (Предупреждение лекции состав 19](#_Toc445281304)

# Из книги: Киреева О.Л. «Банковская карта – прошлое, настоящее и будущее (гражданско-правовой аспект). – Нижний Новгород, 2011, «1. История возникновения и развития банковских карт

«Считается, что впервые идея кредитных карт, используемых в качестве платежного средства, была вы двинута в 1880 г. в книге англичанина Джеймса Беллами «Взгляд назад» (Looking backwards)»[1]. Киреева О.Л. «Банковская карта – прошлое, настоящее и будущее (гражданско-правовой аспект)»

«История банковских и торговых карт начинается с 1950-х годов, од­нако их предшественники появились в начале века. В 1914 году один из промышленных гигантов США, компания «Mobil Oil», выпустила карту, идея которой состояла в том, чтобы заносить на металлическую пласти­ну информацию о каждом клиенте, которому была открыта кредитная линия. Данная карта была средством идентификации и подтверждала право ее владельца (согласно сложившейся практике именуемого «дер­жателем») на получение определенных скидок, то есть являлась дис­контной картой. Она выпускалась (эмитировалась) в пользу персонала компании и ее лучших клиентов»[2].

Тогда же «некоторые крупные американские магазины стали выдавать своим постоянным клиентам бумажные карточки, по которым можно было покупать товары в кредит. Конечно, это был неизбежный риск для организаций торговли, зато позволяло продавать больше и дороже - ведь за кредитные услуги магазин брал проценты. Поначалу «листы доверия» принимал к оплате только магазин, который их выдавал. Но уже в 1936 году 1000 торговых организаций США заключили соглашение о совместном кредитовании своих клиентов»[3].

«В 1928 году Бостонской компанией Farrington Manufacturing были выпущены первые металлические пластинки, на которых выдавливался (эмбоссировался) адрес и которые выдавались кредитоспособным кли­ентам. Продавец вкладывал такую пластинку в специальную машинку, называемую импринтером, и буквы, выдавленные на ней, отпечатыва­лись на торговом чеке. В последующие годы были придуманы такие эле­менты финансовой кредитной схемы, как минимальное ежемесячное погашение долга, период отсрочки, то есть беспроцентного кредитова­ния, и многие другие. Таким образом, в 30-х годах появились торговые карты, которые могут являться средством оформления и использования коммерческого кредита и эмитируются (выпускаются) торговыми орга­низациями.

Киреева О.Л. «Банковская карта – прошлое, настоящее и будущее (гражданско-правовой аспект)»Большинство специалистов считает, что начало банковских кре­дитных карточек было положено Джоном С. Биггинсом, специалистом по потребительскому кредиту из национального банка «Флэтбуш» в нью-йоркском районе Бруклин. В 1946 году Биггинс организовал работу по кредитной схеме под названием «Charge-it». Эта схема предусматри­вала расписки, которые принимались от клиентов местными магазина­ми за мелкие покупки. После того, как покупка состоялась, магазин сда­вал расписки в банк, который оплачивал их со счетов покупателей. Во «Флэтбуше» была впервые опробована классическая цепочка расчетов, используемая сейчас в банковском карточном бизнесе повсеместно»[4].

«Первые карты, являющиеся полноценным платежным сред­ством, были выпущены не кредитными организациями».[5] «Историю успешного массового выпуска кредитных карт принято отсчитывать с 1949 года, когда на свет появилась идея о проведении опе­раций с картами, известных под названием «Dine and Sign» (пообедав, распишись). В 1950 году компания приобрела свое современное назва­ние — «Diners Club», начав одновременно операции в Нью-Йорке, Бос­тоне и Лос-Анжелесе»[6]. «В 1950 г. компания «Дайнерз Клаб» ввела в обращение платежные карточки, принимаемые в оплату за об­служивание в ресторанах, отелях и туристических агентствах. Впоследствии их назвали карточками туризма и развлечений. Это была по существу первая полномасштабная схема трехсто­роннего соглашения с участием элемента карточки, торговых предприятий и держателей карточек»[7]. Киреева О.Л. «Банковская карта – прошлое, настоящее и будущее (гражданско-правовой аспект)»

«Первая банковская карта была выпущена в 1951 г. маленьким нью-йоркским банком Long Island Bank (впоследствии он был поглощен конкурентами), и с тех пор началось бурное развитие этого вида банковских услуг»[8]. «В 1958 году к выпуску карт приступила компания «American Express», в 1960-м — «Bank of America». На начало 60-х годов пришелся пик роста числа эмитентов в США, банковские карты появились в Европе.

Дальнейшее развитие технологии банковских карт заключалось в появлении специализированных клиринговых палат, осуществлявших расчет взаимных требований и обязательств участников расчетов по операциям с банковскими картами определенного вида»[9]. «В 60-е годы металлические карты заменили карты на пластиковых носителях, при этом сохранилось эмбоссирование карт, позволяющее быстрее заполнять торговые чеки (слипы). В 1969 году появились широко распространенные ныне карты с магнитной полосой, на которой записывалась определенная информация».[10]

Поскольку наиболее востребованы были те карты, которые принимались в максимально большом числе торговых организаций, возникла конкуренция, котороя привела к появлению двух крупнейших карточных банковских ассоциаций. «Наибольшего успеха достиг калифорнийский Bank of America - его карточки BankAmeriСard к середине 1960-х годов завоевали всю Америку и многие другие страны»[11].Киреева О.Л. «Банковская карта – прошлое, настоящее и будущее (гражданско-правовой аспект)»

«В 1966 году «Bank of America» начал выдавать лицензии на выпуск своих карт другим банкам. В ответ на это 17 банков — конкурентов «Bank of America» создали Межбанковскую карточную ассоциации (Interbank Card Association), впоследствии «Мастеркард» (MasterCard)»[12]. «BankAmeriCard» не удалось, однако, монополизировать опера­ции с карточками , од­ной из причин стало недовольство участников системы дикта­том компании. «1970 году банки — лицензиаты «Bank of America» настояли на выводе программы из-под контроля одного банка и создали другую ассоциации (National BankAmeriCard, Inc.), с 1977 года называющуюся «Виза» (VIS USA, Inc.)»[13].

«Следующим шагом стала интернационализация банковских карт. В 1974 году началось сотрудничество Межбанковской карточной ассоциа­ции с крупнейшей европейской Ассоциацией эмитентов банковских карт — Еврокард (Eurocard Int.), впоследствии Европей (Europay Int.). На сегодняшний день эти ассоциации совместно обслуживают кредит­ную карту «Еврокард\Мастеркард» (Eurocard\MasterCard) и дебетовую карту «Циррус\Маэстро» (Cirrus\Maestro). В Европе также получили распространение карты «Виза»[14].

В 80-е годы появились первые смарт-карты. «Идея использовать при безналичных расчетах карту со встроенной микросхемой была предложена в 1974 г. французским журналистом Роланом Морено и получила большое распространение во Франции и за ее пределами.»[15].

«Вначале выпуск банковских карт часто оказывался нерента­бельным для банков. Для минимизации потерь необходимо бы­ло развивать клиентскую базу. Методы достижения данной цели выбирались самые разные. Так, в 1960—1965 гг. в ряде мелких банков Калифорнии придумали рассылать карточки по почте»[16].

В погоне за прибылью банки часто поступали нагло и бесстыдно. Так «некоторые банковские учреждения предлагали их своим

клиентам бесплатно, однако по истечении года, порой без всякого предупреждения, взыскивали годовую плату за обслуживание с банковского счета клиента в безакцептном порядке…

Интересно отметить, что развитие карточных операций в других странах повторяет в основных моментах процесс становления американской системы. Так, в Великобритании первая кредитная карточка — «Барклайкард» была выпущена в 1965 г. В г. «Барклайс банк» заключил соглашение с «Bank of Аmerica» о сотрудничестве, что позволило использовать инфраструктуру американской ассоциации для введения «Барклайкард» в международный оборот.

«Нешнл Вестминстер», «Ллойде» и «Мидлэнд-бэнк», обеспоко­енные успехами «Барклайс банк», приступили к организации второй общенациональной сети кредитных карточек. Учрежден­ная ими компания «Джойнт кредит кард компани ЛТД» выпус­тила в августе 1972 г. карточку «Эксесс». Немного позднее этой компанией было заключено соглашение с «Мастер Кард», по ко­торому она стала дистрибьютором карточек «Мастер Кард» в Ве­ликобритании, а «Эксесс» начали принимать в торговых учреж­дениях — контрагентах «Мастер Кард» во многих странах мира. Наконец, в 1987 г. «Барклайс банк» выпустил первую общена­циональную дебетовую карточку «Коннект»[17].

Аналогичная становление произошло и в России. «В бывшем СССР карты международных систем появились еще в 1969 г. Но это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. В Советском Союзе начала создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства. Именно в 1969 г. было подписано первое соглашение такого рода с компанией «Diners Club». В 1974 г. на нашем рынке появилась «American Express», в 1975 г. VISA (тогда еще «BankAmeriCard») и «Eurocard», в 1976 г. — япон­ская JCB. С советской стороны все соглашения подписывались Всесо­юзным акционерным обществом (ВАО) «Интурист», которое и органи­зовывало расчеты по пластиковым картам в валютных магазинах «Бе­резка» и гостиницах»[18].

Однако «век пластиковых карт» в России начался в разгар перестройки, в 1989 году, когда Внешэкономбанк СССР выпустил в обращение Eurocard/MasterCard»[19]. «Кредобанк» осенью 1991 года первым среди рос­сийских коммерческих банков выпустил карту «Виза», затем эмиссией банковских карт стали заниматься «Мост-банк», «Мосбизнесбанк», «Элбимбанк» и другие банки.

В 1995 году была создана российская компания «Diners Club», кото­рая, будучи самостоятельным юридическим лицом, представляет инте­ресы международной платежной организации. Эмиссию карт «Diners Club» осуществляют банки, получившие на то соответствующие права.

В России сложились локальные (действующие в масштабе, как пра­вило, одной страны) платежные системы, основанные на банковских картах: «СТБ Карт» (учредитель — банк «Столичный»), «Юнион Кард» (учредители — «Автобанк» и «Инкомбанк») и «Золотая корона». По­следняя система примечательна тем, что в нее входят преимущественно банки, центр деловой активности которых находится в сибирском реги­оне, и тем, что она основана на смарт-картах, а не на картах с магнитной полосой»[20]. «Первой в России, в 2004 году, компания НоваКард была сертифицирована крупнейшими международными платежными системам Visa International и MasterCard International, что позволило изготавливать и персонализировать банковские карты с магнитной полосой. Изготовление банковских чиповых карт Visa и MasterCard стало возможно уже в 2005 году.»[21] В 2004 году «Банк «Возрождение» приступил к эмиссии совмещенных (чип + магнитная полоса) банковских карт Cirrus/Maestro со сроком действия 3 года»[22]. «Промсвязьбанк, объем действующих банковских карт которого составляет на 1 июля 2011 года около 1 000 000 штук»[23], начинает эмиссию совмещенных с микропроцессором (чиповых) банковских карт Visa Gold . Не отстаёт и Волго-Вятское отделение Сбербанка РФ: «количество банковских карт, эмитированных им в 2007 году, возросло на 45%, достигнув 1 млн. 656 тыс. штук[24].

В России смарт-карты пока мало распространены, но такие крупнейшие международные межбанковские платежные ассоциации, как VISA и MasterCard плани­ровали ещё «к 2005 году в России заменить все пластиковые карты с магнитной полосой, выпущенные ранее этими ассоциациями, на соответствующие смарт-карты».[25]

Киреева О.Л. «Банковская карта – прошлое, настоящее и будущее (гражданско-правовой аспект)»Банковские карты распространились по всему миру и продолжают стремительно развиваться. Массовое сознание возлагает на них большие надежды в смысле обогащения и комфорта. Без них уже в так называемых «развитых» странах не мыслится жизнь, «банковская карта является не только распространенным, но и неотъемлемым элементом быта. Так, без банковской кредитной карты человеку в ряде случаев будет затруд­нительно забронировать номер в гостинице или арендовать автомобиль»[26]. Пластиковым картам фактически в духовном плане уже поклоняются, как «золотому тельцу». И совсем не удивительно, а очень показательно для нашего времени, что в Екатеринбурге открыли первый в мире памятник банковской карточке в виде руки, держащей кредитку. «Вес монумента составил более 100 килограммов, а выполнена «пластиковая карточка» из чугуна и покрыта бронзой».[27] И хотя он не из золота, но это тот самый «золотой телец», которому поклонялись первые богоотступники.

Итак, предшественники пластиковых карт появились впервые в Америке в начале прошлого века в торговой среде для учёта и идентификации кредитоспособных клиентов, а также для удобства туризма и развлечений. В середине ХХ века идею подхватили банки, сформировав две конкурирующие платёжные системы «Виза» и «МастерКард», которые впоследствии распространились в Европе и по всему миру, а с 90-х годов – в России, где утвердились, наряду с локальными системами. Техническое же усовершенствование привело к созданию пластиковых карт с микрочипами.

История возникновения банковских карт приводит нас к выводу, что зародившись в недрах американского «общества потребления», идея пластиковых карт в сущности не нова. Она - лишь элемент древней антихристианской идеи построения «рая на земле» через установки выгоды, комфортности и неограниченного потребления. Это те самые принципы «американского образа жизни», который ведёт к духовному разорению, формируя безбожный менталитет общества потребления. А духовное отступление в конечном счёте всегда приводит и к экономическому разорению стран и народов.»

## Приложение к письму Банка России от 02.10.2009 N 120-Т ПАМЯТКА "О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ"

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность банковской карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Общие рекомендации

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.

2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.

4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.

5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

6. Телефон кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации - эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.

7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом).

8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) не сообщайте их. Перезвоните в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.

9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту)) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

10. В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией - эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации - эмитенте банковской карты.

11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и следовать указаниям сотрудника данной кредитной организации. До момента обращения в кредитную организацию - эмитент банковской карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией - эмитентом банковской карты денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования Вашей банковской карты до момента уведомления об этом кредитной организации - эмитента банковской карты, не возмещаются.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.

3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.

4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.

5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.

6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.

7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.

8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата банковской карты.

9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты полистно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.

10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.

11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.

12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.

3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.

4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.

3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.

4. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.

5. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской(ом) карте (счете).

В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

# *Выдержки из* «ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ЭМИССИИ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ И ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШАЕМЫХ С ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ» (Банка Россси)

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение распространяется на кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции.

1.2. Требования настоящего Положения не распространяются на карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, предназначенные для получения физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) эмитентов данных карт.

(в ред. Указания Банка России от 14.01.2015 N 3532-У)

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины:

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

(в ред. Указания Банка России от 10.08.2012 N 2862-У)

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 юридическим лицом или его структурным подразделением, осуществляющим сбор, обработку и рассылку кредитным организациям информации по операциям с платежными картами, и предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе;

(в ред. Указания Банка России от 10.08.2012 N 2862-У)

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.

(в ред. Указания Банка России от 15.11.2011 N 2730-У)

1.5. Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт, держателями которых являются физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (далее - держатели).

Расчетная (дебетовая) карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации - эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона N 161-ФЗ.

(п. 1.5 в ред. Указания Банка России от 10.08.2012 N 2862-У)

1.6. Кредитная организация (за исключением расчетной небанковской кредитной организации, платежной небанковской кредитной организации) осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Расчетная небанковская кредитная организация осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) карт для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, предоплаченных карт - для физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Платежная небанковская кредитная организация осуществляет эмиссию предоплаченных карт для физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

(в ред. Указания Банка России от 14.01.2015 N 3532-У)

Эмиссия банковских карт для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц осуществляется кредитной организацией на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт. Эмиссия расчетных (дебетовых) карт, предназначенных для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью кредитной организации, осуществляется на основании распоряжения единоличного исполнительного органа кредитной организации.

(в ред. Указаний Банка России от 21.09.2006 N 1725-У, от 23.09.2008 N 2073-У)

Кредитная организация - эмитент осуществляет расчеты по операциям с расчетными (дебетовыми) картами, кредитными картами, предоплаченными картами с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации и настоящего Положения.

(абзац введен Указанием Банка России от 23.09.2008 N 2073-У)

1.7. Кредитная организация вправе привлекать банковских платежных агентов для распространения эмитированных данной кредитной организацией платежных карт, а также осуществлять на территории Российской Федерации распространение платежных карт, эмитированных другими кредитными организациями (далее - распространение платежных карт).

(в ред. Указания Банка России от 14.01.2015 N 3532-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 14.01.2015 N 3532-У)

(п. 1.7 в ред. Указания Банка России от 15.11.2011 N 2730-У)

1.8. Конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, порядок документального подтверждения предоставления и возврата денежных средств могут определяться в договоре с клиентом.

(в ред. Указаний Банка России от 21.09.2006 N 1725-У, от 23.09.2008 N 2073-У)

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.

(абзац введен Указанием Банка России от 21.09.2006 N 1725-У)

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. Документальным подтверждением предоставления кредита без использования банковского счета клиента является поступивший в кредитную организацию реестр операций, если иное не предусмотрено кредитным договором.

(абзац введен Указанием Банка России от 21.09.2006 N 1725-У, в ред. Указаний Банка России от 23.09.2008 N 2073-У, от 10.08.2012 N 2862-У)

Абзац утратил силу. - Указание Банка России от 23.09.2008 N 2073-У.

Погашение (возврат) кредита, предоставленного для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 3.1 Положения Банка России от 31 августа 1998 года N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 сентября 1998 года N 1619, 11 сентября 2001 года N 2934 ("Вестник Банка России" от 8 октября 1998 года N 70-71, от 19 сентября 2001 года N 57-58) (далее - Положение Банка России N 54-П). Физические лица могут осуществлять погашение кредита наличными деньгами с использованием банкоматов.

(в ред. Указания Банка России от 23.09.2008 N 2073-У)

1.9. На территории Российской Федерации кредитные организации (далее - кредитные организации - эквайреры) осуществляют расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдают наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций (далее - эквайринг) <\*>.

--------------------------------

<\*> Справочно: термины "эквайрер" и "эквайринг" содержатся в Глоссарии терминов, используемых в платежных и расчетных системах.//Комитет по платежным и расчетным системам - Банк Международных расчетов. Март 2003. С. 7.

1.10. Кредитная организация вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт. Эмиссия банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт 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.

(в ред. Указания Банка России от 10.08.2012 N 2862-У)

Глава 2. Операции, совершаемые с использованием платежных карт

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

(в ред. Указания Банка России от 21.09.2006 N 1725-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 21.09.2006 N 1725-У)

2.3. Клиент - физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

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

получение наличных денежных средств 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;

иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиент - физическое лицо 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.

Клиент - физическое лицо, являющийся резидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт указанные в настоящем пункте операции за счет предоставляемого кредита в валюте Российской Федерации без использования банковского счета.

Использование предоплаченной карты клиентом - физическим лицом осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона N 161-ФЗ за счет остатка электронных денежных средств в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

(в ред. Указания Банка России от 10.08.2012 N 2862-У)

Клиент - физическое лицо, являющийся нерезидентом, 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.

(абзац введен Указанием Банка России от 23.09.2008 N 2073-У)

(п. 2.3 в ред. Указания Банка России от 21.09.2006 N 1725-У)

2.4. Клиенты - физические лица с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета, валюты предоставленного кредита, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета, кредитном договоре. Клиенты - физические лица с использованием предоплаченных карт могут осуществлять переводы электронных денежных средств в валюте, отличной от валюты остатка электронных денежных средств. 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.

(в ред. Указаний Банка России от 23.09.2008 N 2073-У, от 10.08.2012 N 2862-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 21.09.2006 N 1725-У)

2.8. 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:

(в ред. Указания Банка России от 21.09.2006 N 1725-У)

остаток денежных средств на банковском счете клиента в случае невключения в договор 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 участников расчетов является реестр операций или электронный журнал.

(в ред. Указания Банка России от 10.08.2012 N 2862-У)

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию реестра операций или электронного журнала.

(в ред. Указания Банка России от 10.08.2012 N 2862-У)

В случае если реестр операций или электронный журнал поступает в кредитную организацию - эмитент (кредитную организацию - эквайрер) до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента (кредитной организации - эквайрера), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между кредитными организациями - эмитентами (кредитными организациями - эквайрерами) по операциям с использованием платежных карт или дню 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.

(в ред. Указания Банка России от 10.08.2012 N 2862-У)

2.10. Клиенты могут осуществлять операции с использованием платежной карты посредством кодов, паролей в рамках процедур их ввода, применяемых в качестве АСП и установленных кредитными организациями в договорах с клиентами.

(п. 2.10 введен Указанием Банка России от 23.09.2008 N 2073-У)

Глава 3. Документы по операциям,совершаемым с использованием платежных карт

3.1. 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.

3.2. 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.

(в ред. Указания Банка России от 23.09.2008 N 2073-У)

3.3. 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 - эквайрер информирует держателя платежной карты соответствующей надписью об его отсутствии);

(в ред. Указания Банка России от 15.11.2011 N 2730-У)

код авторизации;

реквизиты платежной карты.

Документ по операциям с использованием платежной карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись держателя платежной карты и подпись кассира, в случае если он составляется в кредитной организации и ее структурных подразделениях в помещении для совершения операций с ценностями, а также в организации почтовой связи, осуществляющей операции с использованием платежных карт в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 17 июля 1999 года N 176-ФЗ "О почтовой связи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, N 29, ст. 3697; 2003, N 28, ст. 2895; 2004, N 35, ст. 3607; 2007, N 27, ст. 3213; 2008, N 29, ст. 3418; 2008, N 30, ст. 3616; 2009, N 26, ст. 3122) (далее - пункт выдачи наличных (ПВН).

(в ред. Указания Банка России от 15.11.2011 N 2730-У)

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

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

(в ред. Указания Банка России от 10.08.2012 N 2862-У)

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

3.6. Указанные в [пункте 3.3](#Par162) 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.

(в ред. Указаний Банка России от 15.11.2011 N 2730-У, от 14.01.2015 N 3532-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 10.08.2012 N 2862-У)

3.8. При выдаче или приеме наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте с использованием платежных карт в ПВН кредитной организации на основании документов по операциям с использованием платежных карт оформляются соответственно расходные кассовые ордера 0402009, приходные кассовые ордера 0402008, предусмотренные Положением Банка России от 24 апреля 2008 года N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года N 11751, 23 марта 2010 года N 16687, 1 июня 2011 года N 20919 ("Вестник Банка России" от 6 июня 2008 года N 29-30, от 31 марта 2010 года N 18, от 16 июня 2011 года N 32) (далее - Положение Банка России N 318-П), Указанием Банка России от 14 августа 2008 года N 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2008 года N 12166, 22 апреля 2011 года N 20550 ("Вестник Банка России" от 27 августа 2008 года N 46, от 27 апреля 2011 года N 22) (далее - Указание Банка России N 2054-У), в момент совершения операции с использованием платежной карты или на итоговые суммы операций, совершенных с использованием платежных карт, по окончании осуществления этих операций.

В случае проведения операций, указанных в Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года N 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 N 18595 ("Вестник Банка России" от 6 октября 2010 года N 55) (далее - Инструкция Банка России N 136-И), должны оформляться документ, подтверждающий проведение операций с наличной иностранной валютой и чеками, и Реестр операций с наличной валютой и чеками, предусмотренные Инструкцией Банка России N 136-И.

(п. 3.8 в ред. Указания Банка России от 15.11.2011 N 2730-У)

3.9. При совершении клиентами операций по получению или внесению наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте с использованием платежных карт в банкоматах оформление указанных операций осуществляется с учетом требований настоящего Положения. Документ, подтверждающий совершение указанных операций, предусмотренный Положением Банка России N 318-П, Указанием Банка России N 2054-У, а также Инструкцией Банка России N 136-И, не оформляется.

(п. 3.9 в ред. Указания Банка России от 15.11.2011 N 2730-У)

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 10 апреля 2005 года.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

С.М.ИГНАТЬЕВ

# Из книги: Киреева О.Л. «Банковская карта – прошлое, настоящее и будущее (гражданско-правовой аспект). – Нижний Новгород, 2011

# 3.Технология расчетов по операциям с банковскими картами и её правовая квалификация.

Различают два вида манипуляций с банковскими картами: оплата товаров и услуг и получение наличных денег.

«При оплате товаров или услуг с использованием банковских карт держатель передает карту кассиру торговой организации. Кассир, как правило, вначале должен совершить процедуру авторизации, осуществ­ляя которую он связывается с эмитентом карты, точнее, с уполномочен­ным эмитентом процессинговым центром. В этом центре ведется база данных, содержащая информацию о состоянии банковского счета дер­жателя карты. Основное предназначение авторизации — убедиться в платежеспособности держателя карты. Авторизация может осуществ­ляться двумя способами: голосовым и электронным. Киреева О.Л. «Банковская карта – прошлое, настоящее и будущее (гражданско-правовой аспект)»

При голосовой авторизации кассир звонит в процессинговый центр банка-эквайрера и сообщает его сотруднику следующие данные: номер карты и срок ее действия, сумму операции и идентификатор (номер) торговой организации, полученный ранее от банка-эквайрера. Сотруд­ник процессингового центра эквайрера по каналам связи соответствую­щей платежной системы связывается (уже электронным способом, то есть вводя те же самые данные в компьютерную систему) с процессин­говым центром эмитента. Если сделка одобряется (авторизуется), то по указанной цепочке, но уже в обратном направлении, сообщается «код авторизации», идентифицирующий данный авторизационный запрос. При этом сумма, доступная для дальнейшей авторизации, уменьшается на авторизованную сумму.

При электронной авторизации вышеуказанные данные вводятся кассиром торговой организации в специальное устройство — электрон­ный терминал (POS-терминал, англ. Point-of-sale terminal — терминал торговой организации). Электронный терминал пересылает данные в процессинговый центр эквайрера, и тот в автоматическом режиме на­правляет их в процессинговый центр соответствующего эмитента. В аналогичном порядке процессинговый центр эмитента передает код ав­торизации.

Авторизация, особенно голосовая, занимает определенное количе­ство времени, что всегда является нежелательным в процессе работы тор­говой организации. К тому же по причине использования соответствую­щих телекоммуникаций авторизация является достаточно дорогостоя­щей процедурой. Очевидно, что она неоправданна при совершении операций на небольшую сумму. Поэтому правила международных пла­тежных систем предусматривают, что операции с кредитными банков­скими картами, сумма которых не превышает установленные лимиты (англ. — floor limits), могут совершаться без осуществления авторизации.

Для того чтобы указанные лимиты вступили в действие в отноше­нии определенной торговой организации, соответствующее условие должно быть включено в договор между ней и банком-эквайрером. Со­гласно правилам международных платежных систем операции на «долимитные» суммы считаются авторизованными эмитентом. Однако торго­вая организация обязана убедиться, что срок действия карты не истек и что номер карты не находится в стоп-листе — специальном списке укра­денных или потерянных карт.

Следует отметить, что операции с дебетовыми картами подлежат ав­торизации независимо от суммы, поскольку должны совершаться стро­го в пределах остатков средств на счетах.

Юридическое значение авторизации заключается в том, что она яв­ляется основанием для возникновения самостоятельного обязательства эмитента «по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты». Данное правило, введенное Бан­ком России, обоснованно, поскольку с момента авторизации эмитент информируется о том, что соответствующая операция имела место и о том, что ему вскоре будут представлены соответствующие расчетные до­кументы. С другой стороны, проведение авторизации позволяет эквайреру рассчитывать на то, что держатель имеет необходимые средства и что суммы, перечисленные торговой организации, будут компенсирова­ны ему эмитентом. Обязательство эмитента оплатить суммы авторизо­ванных операций также вытекает из правил международных платежных систем. Таким образом, закрепление за авторизацией статуса юридичес­кого факта отвечает природе складывающихся отношений.

Во время проведения авторизации эмитент блокирует денежные средства держателя в пределах авторизованных сумм. Данная блокиров­ка предназначена для обеспечения требований эмитента к держателю по оплате сумм совершенных операций. Если авторизация совершена, но товар или услуга по тем или иным причинам не были предоставлены или предоставлены не полностью, то торговая организация должна отме­нить авторизацию полностью или в соответствующей части…

После проведения авторизации кассир с помощью карты и импринтера составляет специальную квитанцию, называемую слипом (англ. slip). Вместо импринтера также может использоваться электрон­ный терминал. В этом случае соответствующий документ будет назы­ваться квитанцией электронного терминала...

Слип составляется в трех экземплярах на бумажных носителях. Один экземпляр предназначается для держателя, два других — для тор­говой организации и эквайрера (его процессингового центра) соответст­венно. При использовании электронного терминала составляется кви­танция электронного терминала в двух экземплярах на бумажных носи­телях для держателя карты и торговой организации. Кроме этого, информация о совершенной операции в электронном виде пересылает­ся из электронного терминала в процессинговый центр эквайрера.

Особенность операции по выдаче наличных денежных средств заключается в том, что она подлежит авторизации независимо от суммы и типа карты.

При выдаче наличных денежных средств через банкомат вся опера­ция проводится в автоматическом режиме. Держатель набирает на кла­виатуре банкомата свой ПИН (персональный идентификационный но­мер) — секретный идентификационный код, установленный эмитентом. ПИН может использоваться и при совершении операции с использова­нием электронного терминала. Если ПИН набран правильно, держатель имеет возможность запросить для выдачи определенную сумму денег. Банкомат связывается с процессинговым центром эквайрера для осуще­ствления процедуры авторизации. В случае получения положительного ответа на авторизационный запрос банкомат выдает держателю налич­ные денежные средства и квитанцию…

Информация об операциях, совершенных в банкоматах, пересыла­ется в электронном виде в процессинговый центр эквайрера. Там она наряду со слипами и информацией об операциях, совершенных с ис­пользованием электронных терминалов, является основанием для фор­мирования особого составного документа — реестра платежей эквайре­ра по операциям с использованием банковских карт (англ. outgoing file, буквально «исходящий файл»).

Реестры платежей эквайреров по специальным средствам коммуни­кации пересылаются в платежную систему для обработки. В результате этой процедуры платежная организация составляет реестры платежей эмитентов (англ. incoming file, буквально «входящий файл»), содержащие данные об операциях с использованием банковских карт, совер­шенных держателями определенного эмитента. Реестры платежей эми­тентов направляются им для списания со счетов держателей сумм совер­шенных операций.

Платежная организация также участвует в урегулировании — расче­тах между эмитентами и эквайрерами. Указанные расчеты осуществля­ются методом клиринга (зачета взаимных требований)… После проведения сеанса клиринга, который обычно осуществля­ется ежедневно, и исходя из его результатов платежная организация оформляет поручения на перевод денежных средств по счетам эмитентов и эквайреров в расчетном банке платежной системы. Расчетный банк осуществляет перевод средств по указанным счетам и направляет выписки о кредитовании или дебетовании счетов их владельцам.

Киреева О.Л. «Банковская карта – прошлое, настоящее и будущее (гражданско-правовой аспект)» Приведенная схема расчетов несколько упрощается, если кредит­ная организация — эмитент является одновременно эквайрером по опе­рации с эмитированной ей картой (англ. on-us transaction). Данная ситу­ация возникает при получении держателем карты наличных денежных средств в банкомате или в кассе эмитента либо в случае совершения по­купки с использованием банковской карты в торговой организации, об­служиваемой эмитентом. В этом случае не возникает необходимости включать данную операцию в реестр платежей, отправляемый в платеж­ную систему. Кредитная организация имеет возможность самостоятель­но, с одной стороны, осуществить расчет с торговой организацией, с другой стороны, дебетовать счет держателя на необходимую сумму».[53]

Следует отметить, что «большинство смарт-карт позволяют их держателям расплачиваться за товары и услуги без обязательной для дебетовых банковских карт авторизации. Большое преимущество смарт-карт заключается в независимости операций с ними от средств коммуникации, а также в незначительной стоимости оборудования торгового терминала, которое нет необходимости подключать к специально выделенным каналам связи».[54] Данная технология может быть особенно перспективна в России в ус­ловиях недостатка или отсутствия коммуникационных каналов необхо­димого качества, кроме того, она более надежно защищает от мошенни­чества.

«Юридическая характеристика вышеизложенной технологии совер­шения операций с использованием банковских карт может быть дана следующим образом. Торговая организация заключает с держателем карты договор купли-продажи (оказания услуг, выполнения работ) и исполняет его со своей стороны. Право требования об уплате определенной суммы денег, возникшее из указанного договора, оформляется специальным документом и уступается эквайреру под соответствующее финансирование. Эквайрер также под финансирование, осуществляемое через расчетный банк, уступает далее данное право требования эмитенту. Последний предъявляет его к исполнению, дебетуя счет держате­ля на необходимую сумму. Аналогичным образом характеризуется опе­рация выдачи наличных денежных средств. Таким образом, происходит исполнение денежного обязательства, выраженного в особом (расчет­ном) документе, через кредитные организации, то есть безналичные расчеты»[55].

Таким образом. при покупке товара, оплате услуг или получении наличных денег по специальной линии связи через эквайрер запрашивается процессинговый центр эмитента для авторизации платежа, запрошенная сумма денежного счёта блокируется, эквайрер выплачивает её организации за товары или услуги. Держатель карты получает желаемое, а взаиморасчёт между участниками осуществляет расчётный агент методом ежедневного клиринга. Причём при использовании смарт-карт не нужна процедура авторизации, и следовательно дорогостоящие средства коммуникации и спецканалы связи.

Юридически данная технология выглядит как договор купли-продажи (оказания услуг, выполнения работ), а право требования по оплате передаётся по цепочке: эквайрер - эмитент, который дебетует запрошенную сумму со счёта клиента.

# Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015) Статья 9. Порядок использования электронных средств платежа

1. Использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств.

2. Оператор по переводу денежных средств вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа.

3. До заключения с клиентом договора об использовании электронного средства платежа оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента об условиях использования электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа.

4. Оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

5. Оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить возможность направления ему клиентом уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента.

6. Оператор по переводу денежных средств обязан фиксировать направленные клиенту и полученные от клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

7. Оператор по переводу денежных средств обязан предоставлять клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием клиентом его электронного средства платежа, в порядке, установленном договором.

8. Оператор по переводу денежных средств обязан рассматривать заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента, в срок, установленный договором, но не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

9. Использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено оператором по переводу денежных средств на основании полученного от клиента уведомления или по инициативе оператора по переводу денежных средств при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором.

10. Приостановление или прекращение использования клиентом электронного средства платежа не прекращает обязательств клиента и оператора по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

11. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента клиент обязан направить соответствующее уведомление оператору по переводу денежных средств в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции.

12. После получения оператором по переводу денежных средств уведомления клиента в соответствии с частью 11 настоящей статьи оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента после получения указанного уведомления.

13. В случае, если оператор по переводу денежных средств не исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, о которой клиент не был проинформирован и которая была совершена без согласия клиента.

14. В случае, если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи и клиент не направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с частью 11 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств не обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента.

15. В случае, если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по уведомлению клиента - физического лица о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи и клиент - физическое лицо направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с частью 11 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств должен возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом - физическим лицом уведомления. В указанном случае оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента - физического лица.

16. Положения части 15 настоящей статьи в части обязанности оператора по переводу денежных средств возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом - физическим лицом уведомления, не применяются в случае совершения операции с использованием клиентом - физическим лицом электронного средства платежа, предусмотренного частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона.

# О смарт-картах (электронный кошелек)

# Из Лекций Международного Банковского Института: «Информационные тенологии банковского дела . Тема 5. Система безналичных расчетов с использованием карточек <http://eos.ibi.spb.ru/umk/5_12_11/5/5_R1_T1.html> (Предупреждение лекции состав

5.3. Смарт-карты. Структура, банковские системы на смарт-картах

На смену картам с магнитной полосой пришли новые типы карт — «смарт-карты», или чиповые карты. Схема получения чиповой карты представлена на рис. 5.2.

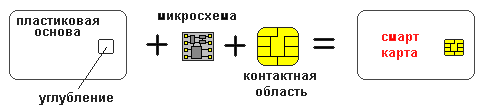


Рис. 5.2. Схема создания смарт-карты

Все смарт-карты можно классифицировать по нескольким основным признакам:

* типу микросхемы;
* способу считывания информации;
* соответствию стандартам;
* области применения.

По типу микросхемы смарт-карты делятся на следующие:

* карты памяти — карты предназначенные для хранения информации. В зависимости от типа памяти возможны только операции чтения (память ROM), однократная запись (память PROM) или многократная запись (память EEPROM), читать же можно, естественно, без ограничений. В основном данные карты имеют слабую защиту или не имеют ее вообще, а имеют простую побайтовую адресацию памяти, что делает доступ к информации достаточно легким;
* микропроцессорные карты — в принципе это тоже карты памяти, но у них гораздо больше возможностей по ограничению доступа. Почти все такие карты имеют развитую структуру памяти, представляемую в виде файловой системы, где любая область памяти карты представляется в виде файла с определенным типом доступа, который может получить пользователь после процесса аутентификации. Зачастую это можно реализовать только наличием развитого микропроцессора, поэтому они и называются микропроцессорными. Существуют карты, в которых при помощи встроенной виртуальной машины можно запускать собственные программы, написанные, например, на языке Java (такие карты называются Java-карты) или собственном языке, поддерживаемом картой. Такие карты могут позволить реализовать практически что угодно, они, как правило, обладают достаточно большим количеством памяти и по своей архитектуре вполне могут сойти за полноценный автономный компьютер со всеми вытекающими отсюда последствиями;
* криптографические карты — разновидность микропроцессорных карт, у которых либо очень мало памяти, либо нет вовсе, хотя все зависит от производителя и объем памяти не главное. Основная область применения данных карт — это выработка криптографических ключей, электронных подписей или даже непосредственное участие в процессе шифрования информации. Из-за освободившегося пространства на кристалле за счет меньшего объема памяти производитель может реализовать более хороший криптографический алгоритм или несколько различных алгоритмов, чем используют обычные микропроцессорные карты.

Смарт-карты производятся многими известными компаниями, среди которых «Bill» (Франция), «Data Card» (США), «Schlumberger» (Франция), «Toshiba» (Япония). Общепризнанным лидером в этой области считается французская компания «GemPlus». Гарантированное время хранения информации на карте данной компании составляет 10 лет, минимальное число перезаписей — 10 000 раз. Рабочая температура от 0 до +50°С.

Использование смарт-карт в качестве банковских карт предоставляет гораздо большие возможности по сравнению с магнитными картами.

Наличие микропроцессора позволяет обеспечить эффективный автономный режим работы карты. В отличие от магнитной микропроцессорная карточка позволяет хранить на ней все данные о состоянии счета клиента. В пределах записи на карточке все платежи являются предавторизованными, что дает возможность совершать их в режиме off-line (без связи с банком или центром авторизации) и исключает возможность перерасхода средств со счета. Использование современных средств криптозащиты делает эту карту практически безопасной, даже в случае утери или хищения на карте располагается система самоуничтожения, которая обеспечивает полное уничтожение информации при малейшей попытке несанкционированного ее использования. Фактически смарт-карточка выступает как электронный кошелек в отличие от магнитной карточки, которая выступает как ключ к счету.

Себестоимость проведения платежа при использовании микропроцессорной карточки практически равна нулю, а скорость его проведения сравнима со скоростью расчета наличными деньгами.

Сегодня стоимость одной карточки при крупных партиях доходит до $4 и продолжает снижаться. Цена программного обеспечения для начала эмиссии карточек минимальна (например, стоимость базового комплекта ПО «Банк-эмитент» для работы в системе «Золотая корона» составляет всего $ 400) Кроме этого, при использовании микропроцессорной технологии банк экономит большие средства на эксплутационных расходах. Ему не нужно закупать для процессинговых центров мощные серверы, обрабатывающие авторизационные запросы, не нужно оплачивать аренду большого количества высокоскоростных линий связи.

Наиболее известными платежными системами, использующими микропроцессорные карточки, в России являются:

* «Сберкарт»;
* система безналичных платежей банка «Российский кредит»;
* система «Золотая корона».

«Сберкарт» использует карточки COS компании GemPlus, соответсвующие стандарту U.E.P.S. (Universal Electronic Payment System).

Система «Золотая корона» является крупнейшей из российских систем, основанных на микропроцессорных карточках. Это единственная система, соответствующая стандартам EMV (Europay-MasterCard-Visa). Она многоэмитентная, сейчас в ней работает более 170 банков из 70 регионов страны, количество эмитированных карточек достигло 500 тыс. Поставщик технологии — компания «Центр финансовых технологий» (г. Новосибирск), в системе (по выбору банков) используются карточки Solaiс E3744 фирмы «Ingenico Data System» и EMPCOS-EMV фирмы «GemPlus».

Компания «Центр финансовых технологий» (ЦФТ) предлагает банкам комплексное решение для работы на Retail-рынке. Теперь нет необходимости содержать целый «зоопарк» различных типов программного обеспечения для операций со вкладами населения, эмиссии различных видов карточек, работы по массовому кредитованию, а можно производить все действия в единой системе обработки и оформления операций (back-office). Участники системы «Золотая корона» уже используют данный продукт, позволяющий им:

* реализовывать любые виды вкладов и схемы начисления процентов, вести кредитные и депозитные договоры;
* полностью автоматизировать работу с кредитами, что позволяет перейти к массовому кредитованию;
* эмитировать микропроцессорные и любые магнитные карточки;
* использовать счета с автоматической очисткой и пополнением (sweep account);
* реализовывать механизм назначения регулярных платежей (коммунальных и т. п.);
* принимать в своей инфраструктуре карточки других платежных систем (VISA, Europay, MasterCard) и мн. др.

Back-office базируется на платформе Unix-Oracle, пользовательский интерфейс выполнен в графической среде операционной системы Windows.

Описание возможностей «Системы обслуживания индивидуальных клиентов» фирмы ЦФТ займет слишком много страниц, поэтому уделим внимание лишь одному из ее последних достижений, которым уже имеют возможность пользоваться банки и клиенты «Золотой короны» — программному обеспечению приема коммунальных платежей. В системе существенно расширен формат транзакции, содержащей теперь мемополе (поле памяти) значительных размеров, позволяющее заносить любую дополнительную информацию о плательщике. Например, номер счета и идентификационный номер клиента при оплате услуг электросвязи, показания счетчика при оплате электроэнергии и т. п.

Однако преимущества смарт-карт имеют и обратную сторону — оказывается, что смарт-карты не выгодны банкам. Банки управляют остатками на счетах клиентов, при большом количестве клиентов даже малые остатки зарплатных проектов могут складываться в значительные суммы. При перекачке денег со счета клиента на смарт-карту, остаток остается у клиента, а не на счету в банке, и банк уже не управляет этими остатками.

Для удержания клиентов в последнее время банки — лидеры отечественного рынка стали активно внедрять программы лояльности. Причем в отличие от западных отечественные программы имеют более универсальную цель: не только удержать клиента, но и продать ему как можно больший спектр банковских услуг. Под программой лояльности понимается: накопительная скидка, скидка за обслуживание в предыдущем месяце, скидка с ограничением на объем покупок, расчетный бонус, счастливые часы, дни рождения и праздники, разные схемы начисления, варианты приемов бонусов к оплате, товарный кошелек и т. д.