



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 17 июля 2015 № 27

г. Донецк



Об осуществлении операций с использованием электронных платежных средств на территории Донецкой Народной Республики

В соответствии с разделами II и III Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденного постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015г. № 8-2, с целью усовершенствования порядка эмиссии электронных платежных средств и осуществления операций с их использованием, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Положение о порядке эмиссии электронных платежных средств и осуществления операций с их использованием (далее - Положение), которое прилагается.
2. Положение вступает в силу на следующий день после официального опубликования данного Постановления.

3. Контроль за выполнением данного Постановления возложить на заместителя Председателя Лавренюка Е.В.

Приложение:

Положение о порядке эмиссии электронных платежных средств и осуществлении операций с их использованием

Председатель



И.П. Никитина



УТВЕРЖДЕНО

Постановлением Правления
Центрального Республиканского
Банка Донецкой Народной
Республики

17 июля 2015 г.

№ 27

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке эмиссии электронных платежных средств и осуществлении операций с их использованием

I. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики и других нормативных правовых актов Донецкой Народной Республики, в том числе нормативных правовых актов Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики (далее — Центральный Республиканский Банк, Банк).

2. Настоящее положение устанавливает общие требования Центрального Республиканского Банка к эмиссии электронных платежных средств и определяет порядок осуществления операций с их использованием.

3. Требования настоящего Положения распространяются на участников платежной системы, являющихся субъектами отношений, возникающих при осуществлении операций, инициированных с использованием электронных платежных средств платежной системы и их пользователей.

Требования настоящего Положения не распространяются на субъектов хозяйствования, осуществляющих выпуск телефонных, транспортных, топливных, дисконтных карточек и других средств, не относящихся к платежным и предназначенных для фиксирования в электронном виде задолженности эмитента перед пользователем этих средств по предварительно оплаченным товарам (услугам), и на операции, осуществляемые с их использованием.

4. В настоящем Положении используются следующие основные термины:

1) Авторизация – процедура получения разрешения на проведение операции с использованием электронного платежного средства.

2) Банковский автомат самообслуживания (банковский автомат) – программно-технический комплекс, предоставляющий возможность держателю электронного платежного средства осуществить самообслуживание по операциям получения средств в наличной форме, внесение их для зачисления на соответствующие счета, получения информации о состоянии счетов, а также выполнить другие операции согласно функциональным возможностям этого комплекса.

3) Внутригосударственная платежная система – платежная система, в которой платежная организация является резидентом и которая осуществляет свою деятельность и обеспечивает проведение перевода средств исключительно в пределах Донецкой Народной Республики.

4) Держатель электронного платежного средства (далее – держатель) – физическое лицо, которое на законных основаниях использует электронное платежное средство для инициирования перевода средств с соответствующего счета в банке или осуществляет другие операции с применением указанного электронного платежного средства.

5) Документ по операции с применением электронных платежных средств – документ, который подтверждает выполнение операции с использованием электронного платежного средства, на основании которого формируются соответствующие документы на перевод или зачисляются средства на счета.

6) Инициатор – лицо, которое на законных основаниях инициирует перевод средств путем формирования и/или направления документа на перевод или использования электронного платежного средства.

7) Код авторизации – набор цифр или букв и цифр, который формируется и предоставляется эмитентом или юридическим лицом – участником платежной системы, которая действует по его поручению, по результатам авторизации.

8) Международная платежная система – платежная система, в которой платежная организация может быть как резидентом, так и нерезидентом и которая осуществляет свою деятельность на территории двух и более стран и обеспечивает проведение перевода средств в пределах этой платежной системы, в том числе из одной страны в другую.

9) Мониторинг – деятельность эмитента/эквайера по контролю за операциями, которые осуществляются с применением электронных платежных средств, с целью выявления и предотвращения ошибочных и ненадлежащих переводов. По поручению эмитента/эквайера мониторинг при условии соблюдения требований по сохранению конфиденциальности информации может проводить юридическое лицо, которое предоставляет эмитенту/эквайеру услуги по обработке данных (услуги процессинга).

10) Персональный идентификационный номер (далее – ПИН) – набор цифр или букв и цифр, известный только держателю и необходимый для его

идентификации и аутентификации при осуществлении операций с использованием электронного платежного средства.

11) Платежная операция – действие, инициированное держателем, по внесению или снятию наличных со счета, осуществление расчетов в безналичной форме с использованием этого электронного платежного средства и/или его реквизитов по банковским счетам.

12) Платежная организация – юридическое лицо, определяющее правила работы платежной системы, а также выполняет другие функции по обеспечению деятельности платежной системы и несет ответственность в соответствии с настоящим Положением и договором.

13) Платежная система – платежная организация, участники платежной системы и совокупность отношений, возникающих между ними при осуществлении перевода средств. Проведение перевода средств является обязательной функцией, которую должна выполнять платежная система.

14) Платежная схема – условия, согласно которым производится учет операций по электронным платежным средствам держателя и осуществляются расчеты по этим операциям.

15) Платежная услуга – деятельность по обеспечению выполнения платежных операций с использованием электронного платежного средства, которая осуществляется поставщиками платежных услуг.

16) Платежное приложение – программное средство, размещенное в аппаратно-программной среде электронного платежного средства, с помощью которого осуществляются платежные и другие операции, предусмотренные договором.

17) Платежный инструмент – средство определенной формы на бумажном, электронном или другом носителе информации, который используется для инициирования переводов. К платежным инструментам относятся документы на перевод и электронные платежные средства.

18) Платежный терминал – электронное устройство, предназначенное для инициирования перевода со счета, в том числе выдачи наличных средств, получения справочной информации и печати документа по операции с применением электронного платежного средства.

19) Платежное устройство – техническое устройство (банковский автомат, платежный терминал, программно-технический комплекс самообслуживания и т.п.), которое позволяет держателю осуществить операции по инициированию перевода средств, а также выполнить другие операции согласно функциональным возможностям устройства.

20) Поставщик платежных услуг – эмитент или эквайер, который предоставляет платежную услугу держателю.

21) Процессинг – деятельность, которая включает выполнение авторизации, мониторинга, сбора, обработки и хранения информации по операциям с платежными инструментами, а также предоставление обработанной информации участникам расчетов и расчетном банке для проведения взаиморасчетов в платежной системе.

22) Процессинговое учреждение – юридическое лицо, осуществляющее процессинг;

23) Оферта – договор содержащий все существенные условия и правила оказания услуг банка, из которого усматривается воля оферента заключить договор на указанных в предложении условиях, адресованный одному или нескольким конкретным лицам.

24) Стоп-лист – список электронных платежных средств, составленный по определенным их реквизитам, по которым приостановлено проведение операций. В зависимости от правил платежной системы стоп-лист может быть электронным и/или бумажным.

25) Торговец – субъект предпринимательской деятельности, который, согласно договору с эквайером или платежной организацией, принимает к обслуживанию платежные инструменты с целью проведения оплаты стоимости товаров или услуг (включая услуги по выдаче средств в наличной форме).

26) Участник/член платежной системы (далее – участник платежной системы) – юридическое лицо, которое на основании договора с платежной организацией платежной системы предоставляет услуги пользователям платежной системы по проведению перевода средств с помощью этой системы и в соответствии с законодательством имеет право предоставлять такие услуги.

27) Эквайринговое учреждение (эквайер) – юридическое лицо, осуществляет эквайринг.

28) Эквайринг – услуга технологического, информационного обслуживания расчетов по операциям, совершаемым с использованием электронных платежных средств в платежной системе.

29) Электронное платежное средство – платежный инструмент, который предоставляет его держателю возможность с помощью платежного устройства

получить информацию о принадлежащих держателю средствах и инициировать их перевод.

30) Эмитент электронных платежных средств (далее – эмитент) – участник платежной системы, осуществляющий эмиссию электронных платежных средств.

31) Эмиссия электронных платежных средств (далее – эмиссия) – проведение операций по выпуску электронных платежных средств определенной платежной системы.

5. На территории Донецкой Народной Республики применяются электронные платежные средства, эмитированные Центральным Республиканским Банком, а также банками партнерами участниками внутригосударственных и международных платежных систем (резидентами и нерезидентами).

6. Банк для осуществления эмиссии и эквайринга электронных платежных средств, предназначенных для использования в Донецкой Народной Республике, имеет право создавать или участвовать в создании внутригосударственных и международных платежных систем или заключать договора с платежными организациями, платежными системами о членстве или об участии в этих системах.

7. Банк обязан идентифицировать клиентов, открывающих счета в банке, и держателей, осуществляющих операции с их использованием по этим счетам, в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка.

II. Эмиссия электронных платежных средств

1. Эмиссия электронных платежных средств в пределах Донецкой Народной Республики проводится Центральным Республиканским Банком.

2. Эмитент имеет право предоставлять физическим лицам, которые не осуществляют предпринимательской деятельности, личные электронные платежные средства, а субъектам хозяйствования – корпоративные электронные платежные средства.

3. Электронное платежное средство, с помощью которого можно инициировать перевод со счета держателя, должно позволять идентифицировать держателя. Идентификация держателя может осуществляться по реквизитам электронного платежного средства, нанесенным на него в графическом и электронном виде.

4. Банк имеет право передать электронное платежное средство в собственность держателю или предоставить ему в пользование в порядке, определенном договором об использовании электронного платежного средства (далее – договор).

5. Банк перед заключением договора обязан ознакомить держателя с его условиями, тарифами на обслуживание электронного платежного средства и правилами пользования электронным платежным средством. Банк обязан обеспечить изложение этой информации в доступной форме и разместить ее в доступном для держателя месте в банке и на официальном сайте в сети Интернет, а также предоставить по его требованию в бумажной или электронной форме.

6. Договор заключается в письменной форме. Условия договора должны быть изложены на русском языке. Один экземпляр договора хранится в банке, второй экземпляр банк обязан предоставить держателю под подпись.

Договор может заключаться в виде присоединения держателя к оферте, содержащей условия и правила оказания услуг банком, к которой держатель присоединяется путём подписания документа установленной Банком формы. В этом

случае один экземпляр документа о присоединении к оферте хранится в Банке, второй экземпляр обязан предоставить держателю под подпись. При этом оферта должна быть размещена на официальном сайте банка в клиентских зонах отделений банка, а также выдана держателю в бумажном виде по его требованию.

В состав оферты также входят правила пользования электронным платежным средством и тарифы банка.

7. Банк обязан при выдаче электронного платежного средства предоставить держателю право ознакомиться с условиями договора, правилами пользования электронным платежным средством и тарифами банка на обслуживание электронного платежного средства.

8. Вне зависимости от способа заключения договора, банк обязан указать в договоре такие условия:

тип электронного платежного средства;

виды платежных операций, которые держатель имеет право осуществлять с использованием электронного платежного средства, правила и максимальный срок их выполнения;

порядок обслуживания счета (по дебетовой схеме, размеры гарантийного обеспечения и/или неснижаемого остатка средств на счете, порядок установления курса продажи, обмена или конвертации иностранной валюты и т.п.);

ссылку на тарифы банка на обслуживание операций с использованием электронного платежного средства на момент заключения договора, порядок сообщения об их изменении и получения согласия держателя;

информацию о лимитах и/или ограничения по операциям с использованием электронного платежного средства или платежных приложений, реализованных в электронном платежном средстве (при наличии);

право держателя на получение выписок о движении средств по его счету, периодичность и порядок их получения;

порядок обеспечения эмитентом и держателем мер безопасности при пользовании электронным платежным средством;

порядок рассмотрения споров;

право банка останавливать платежные операции, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма в соответствии с требованиями законодательства Донецкой Народной Республики;

ответственность эмитента и держателя и т.д.

9. Банк имеет право вносить изменения в правила пользования электронным платежным средством или тарифы на обслуживание электронного платежного средства, сообщив о соответствующих изменениях держателю способом, предусмотренным договором. Способы информирования могут включать в себя размещение информации на официальном сайте банка, объявлений в средствах массовой информации, выписках по карточному счету и пр. Держатель имеет право до даты, с которой будут применяться изменения, расторгнуть договор без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение.

Банк обязан оповестить держателя способом, в том числе указанным в абзаце первом этого пункта, об изменениях правил пользования электронным платежным средством или тарифов на обслуживание электронного платежного средства не позднее, чем за 30 календарных дней до даты, с которой будут применяться эти изменения.

Изменения в правила использования электронного платежного средства или тарифов является согласованным держателем, если до даты, с которой они будут применяться, держатель не сообщит банку о расторжении договора.

10. Эмитент на основании договора имеет право эмитировать дополнительное электронное платежное средство физическому лицу при условии предоставления владельцем счета этому физическому лицу права на его получение.

11. Электронное платежное средство может существовать в любой форме, на любом носителе, что позволяет хранить информацию, необходимую для инициирования электронного перевода.

12. Платежная организация – Центральный Республиканский Банк – определяет вид эмитируемого электронного платежного средства, тип его носителя идентификационных данных (магнитная полоса, микросхема и т.п.), реквизиты, наносимые на него в графическом виде.

13. Электронное платежное средство должно содержать обязательные реквизиты, позволяющие идентифицировать платежную систему и эмитента. Платежная организация вправе в правилах платежной системы установить дополнительные реквизиты электронного платежного средства.

14. Банк имеет право эмитировать электронные платежные средства, которые, наряду с платежным приложением, имеют нефинансовые приложения, содержащие идентификационные данные, информацию о льготах, и другую информацию о держателе и позволяют идентифицировать их держателей и учитывать выполненные ими операции с применением этих электронных платежных средств в определенных системах выплат, предоставления и учета услуг, льгот, скидок и т.

III. Осуществление операций с использованием электронных платежных средств

1. Держатели имеют право использовать электронные платежные средства для осуществления платежных операций в соответствии с режимами счетов, установленных нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка, и условиями договора с эмитентом.

2. Электронные платежные средства, по которым осуществляются платежные операции, работают по дебетовой платежной схеме.

Дебетовая платежная схема предусматривает осуществление держателем платежных операций с использованием электронного платежного средства в пределах остатка средств, которые учитываются на его счете.

3. Операции с применением различных видов электронных платежных средств платежной системы, выданных держателю, могут отображаться по одному счету.

4. Операции с применением одного электронного платежного средства, выданного держателю, могут отображаться по нескольким его счетам, согласно режимам их действия.

5. Выдача наличных средств в российских рублях через кассы банка осуществляется электронными платежными средствами, эмитированными как резидентами, так и нерезидентами.

6. Выдача по электронным платежным средствам наличных средств через банковские автоматы в пределах Донецкой Народной Республики осуществляется в российских рублях.

7. Разрешается выдача через кассы банка наличных средств в одной из расчётных валют, установленных законодательством Донецкой Народной Республики, отличных от российского рубля, по электронным платежным средствам держателей, которым эмитент открыл счета в этой валюте, а также по электронным платежным средствам, эмитированным нерезидентами.

8. Поставщик платежных услуг обязан предоставлять держателю информацию о комиссионном вознаграждении за платежные услуги в виде тарифов, которые могут быть приложением к договору об обслуживании электронного платежного

средства, а также в чеках о проведении транзакций по выдаче наличных денежных средств с использованием терминального оборудования.

Поставщик платежных услуг обязан предоставлять держателям информацию о выполненных ими платежных операциях бесплатно, в виде выписки по счету, не чаще одного раза в месяц.

Держатель и эмитент вправе договориться и предусмотреть в договоре оплату за получение дополнительной информации или информации, предоставляемой чаще одного раза в месяц.

IV. Эквайринг с использованием электронных платежных средств

1. Эквайринг в пределах Донецкой Народной Республики осуществляется исключительно Центральным Республиканским Банком.

2. Отношения между эквайером и торговцем, проведение расчетов между эквайером и торговцами по операциям, совершенным между торговцами и держателями, регулируются договорами.

3. Договор между эквайером и торговцем предоставляет право торговцу принимать к оплате электронные платежные средства платежной системы с соблюдением ее правил и выполнять другие операции, определенные этим договором.

4. Эквайер обязан указать в договоре такие условия:

наименование платежной системы, электронные платежные средства которой принимаются торговцем к оплате, и типы электронных платежных средств с определением их основных признаков;

порядок оформления документов по операциям с использованием электронных платежных средств;

порядок и сроки расчетов эквайера с торговцем;

размер комиссионного вознаграждения торговец платит эквайеру за расчетное обслуживание;

процедуры безопасности, которые должны соблюдать торговец при приеме платежей с использованием электронных платежных средств, и передачи данных эквайеру о проведенных операциях;

иные условия в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики или по усмотрению эквайера и торговца.

5. Торговец обязан обеспечить размещение наименования или, при наличии, изображения торговой марки платежной системы в местах, где осуществляются операции с использованием электронных платежных средств, в порядке, установленном договором.

6. Торговец имеет право по согласованию с эквайером самостоятельно приобретать платежные устройства, отвечающие техническим (функциональным) требованиям и требованиям безопасности, которые устанавливаются для такого оборудования Центральным Республиканским Банком.

7. Торговец обязан осуществлять операции с использованием электронного платежного средства только в присутствии держателя, если иное не согласовано с держателем или не предусмотрено правилами платежной системы для отдельных видов операций.

8. Эквайер не имеет права обязывать торговца, а торговец не имеет права требовать от держателя ввода ПИНа как средства его идентификации, если это не предусмотрено правилами платежной системы и/или условиями использования электронного платежного средства, установленными эмитентом.

Торговец не имеет права требовать от держателя подписания квитанции платежного терминала или других первичных документов, подтверждающих

осуществление платежной операции, если держатель ввел ПИН в процессе осуществления операции и иное не установлено правилами платежной системы.

Эквайер обязан обеспечивать проведение платежных операций наиболее безопасным для соответствующего электронного платежного средства способом.

9. Торговец имеет право отказаться от осуществления платежной операции с использованием электронного платежного средства в порядке, установленном договором с эквайером, в случае:

истечения срока действия электронного платежного средства, если нет необходимых признаков его платежности и т.д.;

несоответствия между подписью на электронном платежном средстве и подписью на бумажном документе, который оформляется по результатам операции, или неправильного ввода ПИНа;

отказа держателя предоставить документ, идентифицирующий его личность, если было обнаружено, что лицо не имеет права использовать электронное платежное средство;

невозможности выполнения авторизации по техническим причинам;

отсутствия подписи на электронном платежном средстве, если это предусмотрено правилами платежной системы;

получение отрицательного кода авторизации от эмитента электронного платежного средства.

10. Торговец обязан:

соблюдать правила осуществления платежной операции с использованием электронного платежного средства и процедур безопасности, установленных договором с эквайером;

не предоставлять данных о держателе лицам, не имеющим на это законного права или полномочий, и не позволять им использовать по назначению электронное платежное средство;

не копировать электронное платежное средство или его реквизиты и не вносить полный номер электронного платежного средства в учетные книги и/или электронные базы данных компьютерных программ торговца и тому подобное.

11. Эквайер обязан рассматривать жалобы по платежным операциям, которые опротестовываются держателем способом и в сроки, предусмотренные законодательством Донецкой Народной Республики и правилами платежной системы.

12. Перевод между эквайером и торговцами по операциям с использованием электронных платежных средств, осуществленных резидентами и нерезидентами на территории Донецкой Народной Республики, в том числе через сеть Интернет, производится в российских рублях.

V. Общие требования к безопасности осуществления платежных операций и управления рисками

1. Держатель обязан использовать электронное платежное средство в соответствии с требованиями законодательства Донецкой Народной Республики и условиями договора, заключенного с эмитентом, и не допускать использования электронного платежного средства лицами, которые не имеют на это законного права или полномочий.

Использование электронного платежного средства по доверенности не допускается.

2. Эмитент обязан не раскрывать другим лицам, кроме держателя, информацию, которая позволяет выполнять платежные операции с использованием электронного платежного средства.

Эмитент выдает электронное платежное средство без установленного ПИН-кода; при проведении первой транзакции с использованием терминального

оборудования банка эмитента держатель обязан провести операцию по установке ПИН-кода.

Держатель обязан надежно хранить и не передавать другим лицам электронное платежное средство, ПИН и другие средства, которые позволяют им пользоваться.

3. Банк обязан способом, предусмотренным договором:

обеспечить держателю возможность информировать банк о потере электронного платежного средства и/или платежные операции, которые не инициировались держателем;

регистрировать с указанием точного времени и в течение срока, предусмотренного законодательством Донецкой Народной Республики для хранения электронных документов, хранить информацию, подтверждающую факт информирования банком держателя.

4. Банк не несёт риск убытков от несанкционированного осуществления операций с использованием электронного платежного средства, за исключением случаев, когда такие операции произошли по вине банка, или случаев, прямо предусмотренных настоящим Положением.

5. Держатель согласно условиям договора обязан предоставить банку информацию для осуществления контактов с ним, а банк обязан хранить эту информацию в течение действия договора.

6. Держатель обязан контролировать движение средств по своему счету и сообщать эмитенту об операциях, которые им не инициировались.

7. Держатель после обнаружения факта утраты электронного платежного средства и/или платежных операций, которые он не инициировал, обязан немедленно уведомить банк способом, предусмотренным договором. До момента

уведомления банка риск убытков от осуществления операций и ответственность несет держатель, а с момента уведомления банка держателем риск убытков от осуществления операций по электронным платежным средствам держателя несет банк. Информация о графике работы подразделений банка, отвечающих за блокировку электронных платежных средств, должна быть размещена на официальном сайте банка, на информационных досках, а также может быть указана в виде дополнительной информации к выписке по счету держателя.

Потерей электронного платежного средства является невозможность осуществления держателем контроля (владения) электронным платежным средством, неправомерное завладение и/или использование электронного платежного средства или его реквизитов.

8. Эмитент при получении сообщения и/или заявления о потере электронного платежного средства и/или платежных операциях, которые не инициировались держателем, обязан идентифицировать держателя и зафиксировать обстоятельства, дату, час и минуты его обращения на условиях и в порядке, установленных договором и правилами пользования электронным платежным средством.

Эмитент после поступления сообщения и/или заявления о потере электронного платежного средства и/или платежных операциях, которые не инициировались держателем, обязан немедленно приостановить осуществление операций с использованием этого электронного платежного средства.

9. В случае если держатель безотлагательно сообщил эмитенту о платежных операциях, которые им не инициировались, эмитент проводит служебное расследование. По результатам расследования, при обнаружении ошибочного или ненадлежащего перевода, эмитент восстанавливает остаток средств на счете до того состояния, в котором он был перед выполнением этой операции, в течение 3-х банковских дней с момента окончания служебного расследования.

Сроки установления эмитентом правомерности перевода и возврата на счет держателя средства, предварительно списанного ненадлежащего перевода,

определяются договором между банком и держателем, но не должны превышать 30 календарных дней.

На время установления инициатора и правомерности перевода, но не более чем в течение 30 календарных дней, эмитент имеет право не возвращать на счет ненадлежащего плательщика сумму предварительно списанного ненадлежащего перевода. В случае инициации ненадлежащего перевода со счета ненадлежащего плательщика по вине инициатора перевода, который не является плательщиком, эмитент обязан перечислить на счет ненадлежащего плательщика соответствующую сумму денежных средств, а также уплатить ненадлежащему плательщику пеню в размере 0,01 процента суммы ненадлежащего перевода за каждый день, начиная со дня ненадлежащего перевода до дня возврата соответствующей суммы, если больший размер пени не обусловлен договором.

10. Банк обязан рассматривать заявления (сообщения) держателя, касающиеся использования электронного платежного средства или незавершенного перевода, инициированного с его помощью, предоставить держателю возможность получать информацию о ходе рассмотрения заявления (сообщения) и сообщать в письменной форме о результатах рассмотрения заявления (сообщения) в срок, установленный договором между банком и держателем.

11. Правила платежной системы должны предусматривать право платежной организации принимать решение о приостановлении осуществления операций с использованием электронных платежных средств, эмитированных определенным эмитентом. Порядок приостановления осуществления операций с использованием электронного платежного средства, а также его изъятие и информирование об этом держателя, устанавливается правилами платежной системы и оговариваются в договоре платежной организации с эмитентом.

12. Эмитент имеет право принять решение о приостановлении осуществления операций с использованием определенного электронного платежного средства, а

также об изъятии электронного платежного средства, при наличии обстоятельств, которые могут свидетельствовать о незаконном использовании электронного платежного средства и/или его реквизитов, и/или в других случаях, установленных договором. Приостановление или прекращение права держателя использовать электронное платежное средство не прекращает обязательств держателя и эмитента, возникших до времени приостановления или прекращения указанного права.

Эмитент обязан информировать держателя о приостановлении права использовать электронное платежное средство и о причинах такого приостановления способом, установленным договором, по возможности перед тем, как такое право будет остановлено, и немедленно после этого, если предоставление такой информации не скомпрометирует объективно оправданных мер безопасности или если это не запрещено законодательством Донецкой Народной Республики.

Эмитент может восстановить право держателя использовать электронное платежное средство или предоставить новое после устранения причины остановки такого права.

13. Эквайер имеет право остановить предоставление услуг торговцу и/или изъять платежные устройства для обслуживания электронных платежных средств на срок, определенный правилами платежной системы, и расторгнуть договор в случае неправомерного или непредвиденного договором использования торговцем или третьим лицом электронных платежных средств или их реквизитов, платежного терминала и других платежных устройств, предоставленных эквайером торговцу для обслуживания электронных платежных средств, а также в других случаях, установленных договором.

Платежная организация или эквайер имеют право принять решение о приостановлении осуществления эквайринга определенным торговцем также и в других случаях, установленных правилами платежной системы и/или условиями договора.

14. Эмитент имеет право использовать лимиты и/или ограничения на суммы и количество платежных операций с использованием электронных платежных средств. Эмитент перед заключением договора обязан ознакомить клиента с лимитами и/или ограничениями, которые будут применяться. Держатель вправе изменить установленный эмитентом лимит и/или ограничения, если это предусмотрено договором, о чем уведомляет эмитента в порядке, установленном договором.

15. Остаток средств на счете в случае потери электронного платежного средства или окончания срока его действия, а также расторжения или прекращения действия договора, по поручению владельца счета перечисляется на другие счета или выдается наличными средствами с соблюдением сроков, установленных правилами платежной системы и договором.

VI. Общие правила документооборота по операциям с использованием электронных платежных средств

1. Документы по операциям с использованием электронных платежных средств и другие документы, применяемые в платежной системе для платежных операций с использованием электронных платежных средств, могут быть в бумажной и/или электронной форме. Требования к средствам формирования документов по операциям с применением электронных платежных средств и их обработки определяются платежной системой с учетом требований, установленных нормативно-правовыми актами Центрального Республиканского Банка.

2. Формы документов по операциям с использованием электронных платежных средств устанавливаются правилами платежной системы и должны содержать обязательные реквизиты, определенные настоящим Положением.

3. Операции держателей должны выполняться с оформлением квитанции платежного терминала, чека банковского автомата и других документов по операциям с использованием электронных платежных средств в бумажной форме, которые составляются и печатаются на русском языке по месту проведения операции в таком количестве экземпляров, которое необходимо для всех участников операции и/или документов в электронной форме, предусмотренных правилами платежной системы.

Поставщик платежной услуги обязан обеспечить соответствие языка бумажных документов по операциям с использованием электронных платежных средств языку, выбранного держателем на экране платежного устройства.

Бумажные документы по операциям с использованием электронных платежных средств могут не оформляться по месту проведения операции, если расчеты за товары (услуги) осуществляются держателем на небольшие суммы на транспорте и в других местах массового обслуживания физических лиц, требующих быстрого обслуживания.

4. Документы по операциям с использованием электронных платежных средств имеют статус первичного документа и могут быть использованы при урегулировании спорных вопросов.

5. Операции, осуществляемые с использованием электронных платежных средств с применением платежных терминалов, должны выполняться с оформлением квитанции платежного терминала. Информация о совершенных операциях с применением платежных терминалов может быть передана эквайеру в процессе авторизации или сохранена в памяти платежного терминала в форме журнала (реестра), который передается эквайеру в согласованные сроки.

6. Документы по операциям с использованием электронных платежных средств должны содержать следующие обязательные реквизиты:

идентификатор эквайера и торговца или другие реквизиты, позволяющие их идентифицировать;

идентификатор платежного устройства;

дату и время осуществления операции;

сумму и валюту операции;

сумму комиссионного вознаграждения;

реквизиты электронного платежного средства, которые разрешены правилами безопасности платежной системы;

вид операции;

код авторизации или другой код, идентифицирующий операцию в платежной системе.

Правила платежной системы и/или внутрибанковские правила могут предусматривать и другие дополнительные реквизиты документов по операциям с использованием электронных платежных средств.

7. Эмитент обязан в порядке и сроки, установленные договором, предоставлять владельцам счетов выписки о движении средств на их счетах по операциям, выполненными держателями. Форма выписки должна включать все обязательные реквизиты, предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка, регулирующими операционную деятельность.

Ежемесячная выписка о платежных операциях по договору должна предоставляться бесплатно.

Выписка о движении средств по счету может предоставляться владельцу счета в банке, присылаться по почте, по электронной почте, в виде текстового сообщения на мобильный телефон, через банковский автомат и т.д.

8. Если владелец счета имеет возражения относительно операций по счету, перечень которых указан в выписке, то он имеет право обратиться к эмитенту с заявлением о рассмотрении спорного вопроса.

9. Документы по операциям с применением электронных платежных средств, содержащих банковскую тайну, во время их передачи средствами телекоммуникационной связи должны быть зашифрованы согласно требованиям платежной системы.

VII. Агентская и посредническая деятельность (аутсорсинг), процессинг

1. Центральный Республиканский Банк в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики, требованиями настоящего Положения и условиями договора вправе передавать исполнение определенных своих функций юридическим лицам-агентам или уполномочивать на выполнение части неприсущих для банков технических функций другому юридическому лицу – привлечь к агентской и розничной деятельности (далее – аутсорсинг) агента.

2. Поставщик платежных услуг имеет право передавать на аутсорсинг отдельные операционные функции, не ухудшая материально и качественно внутреннего контроля поставщика платежных услуг и способности уполномоченных органов государственной власти проводить мониторинг выполнения им всех обязательств в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3. Поставщик платежных услуг, который по договору с агентом передает на аутсорсинг отдельные операционные функции, обязан обеспечить их соответствие следующим условиям:

передача на аутсорсинг выполнения определенных функций не приводит к делегированию руководством поставщика платежных услуг своей ответственности;

отношения и обязательства поставщика платежных услуг в отношении держателей остаются неизменными;

платежные и информационные услуги, предоставляемые через агента держателям, должны быть качества, не худшего, чем если бы они предоставлялись самим поставщиком платежных услуг.

4. Агент, который осуществляет свою деятельность от имени платежной организации или поставщика платежных услуг, обязан информировать об этом факте пользователей платежных услуг.

Центральный Республиканский Банк имеет право заключать с республиканскими органами государственной власти, бюджетными учреждениями, Пенсионным фондом, фондами социального страхования договора, предусматривающие частичное делегирование полномочий перечисленным органам, а именно – идентификация держателей в соответствии с нормативными правовыми актами Донецкой Народной Республики

5. Платежные организации платежных систем, созданных нерезидентами, в которых функции платежной организации и эмитента одновременно выполняет одно юридическое лицо, могут заключать с банком-резидентом договоры о распространении среди клиентов таких финансовых учреждений электронных платежных средств, эмитированных платежными организациями этих систем.

6. Процессинг по операциям с применением электронных платежных средств на территории Донецкой Народной Республики осуществляется процессинговым центром Центрального Республиканского Банка.

7. Центральный Республиканский Банк согласовывает участие финансового учреждения в платежной системе при условии использования процессингового центра Центрального Республиканского Банка.

VIII. Мониторинг и контроль за операциями с использованием электронных платежных средств

1. Эквайер и эмитент обязаны проводить мониторинг с целью идентификации ошибочных и ненадлежащих переводов, субъектов таких переводов и принимать меры по предотвращению или пресечению осуществления указанных переводов.

Мониторинг должен осуществляться постоянно по параметрам, установленными правилами платежной системы.

По результатам мониторинга эквайер и/или эмитент имеет право поручить торговцу осуществить идентификацию держателя. В других случаях эквайер не имеет права обязывать торговца, а торговец не имеет права требовать от держателя предъявления документов, удостоверяющих его личность, как средства идентификации, если это не предусмотрено правилами платежной системы и/или условиями использования электронного платежного средства, установленными эмитентом.

2. Эмитент по результатам мониторинга имеет право принять решение о:
приостановлении или прекращении осуществления операций с использованием определенного электронного платежного средства;
изъятии определенного электронного платежного средства, если это предусмотрено правилами платежной системы;
проведении, в случае необходимости, дополнительной проверки ПИНа;
осуществлении эквайером и/или торговцем дополнительной идентификации держателя путем проверки его документов;
установлении по согласованию с держателем, если таковое предусмотрено договором, лимитов и/или ограничений на определенные виды операций.

3. Эквайер по результатам мониторинга или в случае опротестования платежных операций держателем, эмитентом или платежной организацией платежной системы вправе принять решение об:

остановке осуществления операций с использованием определенного электронного платежного средства или его изъятии, если это предусмотрено правилами платежной системы;

приостановлении или прекращении осуществления торговцем операций с использованием электронных платежных средств;

приостановлении завершения перевода средств на счет торговца для установления инициатора и правомерности перевода средств на срок, установленный правилами соответствующей платежной системы, но не более чем на 30 дней;

осуществлении дополнительной идентификации держателя путем проверки его документов, о чем дает соответствующее поручение торговцу по каждой проверке отдельно. Дополнительная идентификация держателя путем проверки его документов не должна проводиться на основании решения кассира торговца.

4. Эмитент и/или эквайер обязан для надлежащей идентификации субъектов ошибочных и ненадлежащих переводов и принятия мер по предотвращению или пресечению этих переводов предоставить информацию о принятии таких решений, о субъектах, которые совершили эти переводы, с указанием их объемов, установленных правилами платежной системы или договорами между ними, другим участникам платежной системы.

5. Платежная организация платежной системы по результатам мониторинга в соответствии с правилами платежной системы вправе принять решение об:

остановке предоставленного определенному торговцу права на прием к обслуживанию электронных платежных средств этой платежной системы;

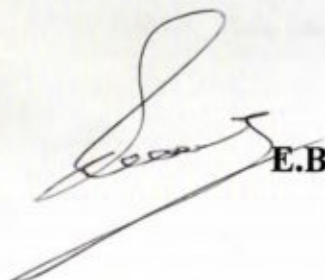
приостановлении или прекращении осуществления операций с использованием электронных платежных средств, эмитированных определенным эмитентом.

Эквайер согласно правилам платежной системы обязан сообщить торговцам, а эмитент – держателям о принятом решении платежной организации платежной системы.

6. Контроль за движением и целевым использованием средств по счетам держателей с использованием электронных платежных средств осуществляется владельцами этих счетов.

7. Споры, связанные с осуществлением банками платежных операций с использованием электронных платежных средств, рассматриваются в судебном порядке.

Заместитель Председателя



Е.В. Лавренюк