«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

31 августа 2016 года

Алматы қаласы

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

№ 205

город Алматы

Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 6 октября 2016 года за № 14299

(с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.08.2018 г.)

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», в целях установления порядка выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан (далее - Правила).

2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодические печатные издания в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением подпункта 2) пункта 69 Правил, который вводится в действие с 1 июля 2017 года.

Председатель
Национального Банка **Д. Акишев**

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 205

Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, признанных утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1260, опубликованное 23 октября - 5 ноября 2000 года в Вестнике Национального Банка Казахстана № 22 (193)).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 сентября 2001 года № 328 «О внесении изменений и дополнений в Правила выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1667, опубликованное в 2001 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 36-37).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 сентября 2002 года № 361 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1984, опубликованное в 2002 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 43-44 ст.727).

4. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года № 370 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам использования платежных карточек» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2582, опубликованного 9 декабря 2003 года в газете «Казахстанская правда» № 353-354 (24293-24294)).

5. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года № 371 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1260, а также в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2002 года № 510 «Об утверждении Правил функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 2158»

(зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2581, опубликованного 4 декабря 2003 года в газете «Казахстанская правда»).

6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2005 года № 91 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3852).

7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2005 года № 138 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3950).

8. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2007 года № 58 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4788, опубликованное в апреле-июне 2007 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан).

9. Пункт 6 Перечня постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2009 года № 85 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5806, опубликованному 30 октября 2009 года в газете «Юридическая газета» № 166 (1763)).

10. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, являющегося приложением 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 65 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7122, опубликованному 15 сентября 2011 года в газете «Юридическая газета» № 133 (2123)).

11. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2011 года № 205 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7408, опубликованного 28 апреля 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 121-122 (26940-26941)).

12. Пункт 5 Изменений, вносимых в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров, являющихся приложением 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 108 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7625, опубликованному 6 сентября 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 299-300 (27118-27119)).

13. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов, по вопросам осуществления платежей и переводов денег, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от

26 апреля 2013 года № 117 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам осуществления платежей и переводов денег» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8513, опубликованному 23 июля 2013 года в газете «Юридическая газета» № 107 (2482)).

14. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 232 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8802, опубликованное 28 ноября 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 325 (27599)).

15. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 168 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9796, опубликованным 12 ноября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).

16. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан, в которые вносятся изменения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2015 года № 28 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10715, опубликованному 6 мая 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).

17. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов, в которые вносятся изменения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 72 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11163, опубликованному 2 июня 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).

18. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 33 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13229, опубликованное 4 апреля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения

«Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 205

Правила
выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций
с их использованием на территории Республики Казахстан

Глава 1. Общие положения
Глава 2. Порядок выпуска платежных карточек
Параграф 1. Общие положения
Параграф 2. Реализация (распространение) предоплаченных платежных карточек
Глава 3. Требования к деятельности по обслуживанию операций с использованием платежных карточек
Параграф 1. Требования к составлению платежных документов, используемых для осуществления платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек
Параграф 2. Требования к осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек
Параграф 3. Отказ в исполнении платежных документов и осуществление возврата денег
Параграф 4. Санкционированные и несанкционированные платежи с использованием платежной карточки
Параграф 5. Блокирование и изъятие платежных карточек
Параграф 6. Составление и представление выписок по банковскому счету клиента

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан (далее - Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее - Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан.

Порядок выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан включают выпуск платежных карточек, требования к деятельности по обслуживанию операций с использованием платежных карточек.

2. Действие Правил не распространяется на системы платежных карточек юридического лица, предназначенные для оказания услуг работникам данного юридического лица.

3. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан от 5 июля 2004 года «О связи», Законом о платежах и платежных системах, а также следующие понятия:

1) авторизация - разрешение эмитента на осуществление платежа с использованием платежной карточки;

2) предоплаченная платежная карточка - платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и (или) переводы денег и (или) получать наличные деньги в пределах суммы денег, предварительно внесенной ее первоначальным держателем и учитываемых на консолидированном счете эмитента. Не относятся к предоплаченным платежным карточкам микропроцессорная карточка или иное специальное электронное средство, в котором хранится информация о доступной держателю такой карточки или специального электронного средства сумме денег, в пределах которой осуществляются платежи и (или) переводы денег и иные операции;

3) пополнение предоплаченной платежной карточки - не связанное с выпуском предоплаченной платежной карточки дополнительное внесение эмитенту суммы денег, в пределах которой предусматривается использование ранее выпущенной (действующей) предоплаченной платежной карточки для осуществления платежей и (или) переводов денег и (или) получения наличных денег;

4) бесконтактная платежная карточка - платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи бесконтактным способом на основе использования технологии беспроводной связи, не требующей физического соприкосновения платежной карточки и электронных терминалов или иных устройств в момент совершения операции;

5) банкомат - электронно-механическое устройство, позволяющее держателю платежной карточки получать наличные деньги и пользоваться другими услугами эмитента с использованием платежной карточки;

6) дебетная карточка - платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы денег, находящейся на банковском счете клиента;

7) персональный идентификационный номер - секретный код, присваиваемый платежной карточке и предназначенный для идентификации держателя платежной карточки;

8) корпоративная платежная карточка - платежная карточка, выдаваемая уполномоченному представителю юридического лица на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и юридическим лицом-владельцем банковского счета;

9) кредитная карточка - платежная карточка, позволяющая ее держателю осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы банковского займа, предоставленного эмитентом на условиях договора банковского займа, заключенного между эмитентом и клиентом;

10) процессинг - деятельность, связанная с осуществлением сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении платежей и (или) переводов денег и других операций с использованием платежных карточек;

11) процессинговая организация - участник системы платежных карточек, осуществляющий процессинг, а также иные услуги, предусмотренные договорами с участниками системы платежных карточек;

12) торговый чек - документ, подтверждающий факт осуществления платежа с использованием платежной карточки;

13) слип - платежный документ индивидуального предпринимателя или юридического лица, принимающего платежные карточки для осуществления безналичных платежей по оплате поставляемых им товаров (работ, услуг) (далее - предприниматель) или эквайера, составляемый на бумажном носителе при осуществлении платежа с использованием платежной карточки;

14) неплатежные приложения - дополнительные приложения (функции), не связанные с осуществлением платежей и (или) переводов денег, выдачей наличных денег и оказанием

иных видов банковских услуг, которые размещаются (реализовываются) посредством платежной карточки;

15) участник системы платежных карточек - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с заключенными договорами осуществляет передачу, обработку и (или) исполнение платежного документа, составленного при осуществлении платежей и (или) переводов денег с использованием платежной карточки определенной системы платежных карточек;

16) выдача платежной карточки - процесс передачи платежной карточки и персонального идентификационного номера к ней держателю платежной карточки эмитентом и (или) предоставление эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах;

17) система платежных карточек - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек;

18) договор о выдаче платежной карточки - договор, заключаемый между эмитентом и физическим или юридическим лицом, на основании которого выдается платежная карточка;

19) блокирование платежной карточки - полный или частичный запрет на осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием платежной карточки;

20) использование платежной карточки - осуществление держателем платежной карточки посредством нее либо ее реквизитов операций, связанных с совершением платежей, переводов денег, получением наличных денег, обменом валют и (или) других операций, определенных эмитентом платежной карточки и на его условиях;

21) держатель платежной карточки - физическое лицо, пользующееся платежной карточкой в соответствии с договором о выдаче платежной карточки или, если платежная карточка предоплаченная - физическое лицо, осуществляющее операции с ее использованием. Держателем корпоративной платежной карточки является уполномоченный представитель юридического лица-владельца банковского счета;

22) реквизиты платежной карточки - информация, содержащаяся на платежной карточке и (или) хранящаяся в информационной системе эмитента, включающая номер, срок действия, наименование системы платежных карточек, позволяющая установить принадлежность платежной карточки ее держателю и (или) эмитенту и системе платежных карточек;

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

24) эмитент - банк, осуществляющий выпуск платежных карточек, в том числе родительский банк или дочерний банк, а также банк-приобретатель в случае передачи ему активов и обязательств банка, осуществившего выпуск платежных карточек, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

25) консолидированный счет эмитента - внутренний счет, открытый эмитентом и предназначенный для учета операций, осуществляемых с использованием предоплаченных платежных карточек.

Глава 2. Порядок выпуска платежных карточек

Параграф 1. Общие положения

4. Выпуск платежной карточки осуществляется на основании договора о выдаче платежной карточки.

5. Платежная карточка подразделяется на дебетную карточку и кредитную карточку.

6. До выдачи платежной карточки эмитент ознакамливает держателя платежной карточки с внутренними документами по пользованию платежной карточкой.

Пункт 7 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

7. Физическое лицо является держателем платежной карточки со дня получения платежной карточки или информации о ее реквизитах. Подтверждением получения платежной карточки ее держателем является подпись держателя платежной карточки на документе произвольной формы, определяемой банком, подтверждающим факт получения платежной карточки ее держателем.

Подтверждения получения платежной карточки не требуется в случае выпуска платежной карточки в электронном виде путем представления эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах способом, предусмотренным договором.

8. Допускается выдача физическим лицам нескольких дополнительных платежных карточек на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и клиентом.

Пункт 9 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

9. Договор о выдаче платежной карточки содержит следующие условия:

1) условия выдачи платежной карточки, в том числе выдачи эмитентом платежной карточки и персонального идентификационного номера держателю платежной карточки или его уполномоченному лицу. Требование по выдаче персонального идентификационного номера не распространяется на платежную карточку, выпуск которой осуществляется в электронном виде путем представления эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах;

2) условия осуществления платежей и (или) переводов денег с использованием платежной карточки;

3) порядок установления курса обмена иностранных валют, применяемого при осуществлении платежей и (или) переводов денег с использованием платежной карточки в валюте, отличной от валюты банковского счета, с учетом пункта 44 Правил;

4) порядок представления выписки о платежах и (или) переводах денег и иных операциях, осуществленных с использованием платежной карточки;

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

6) порядок и условия изъятия, блокирования и перевыпуска платежной карточки;

7) срок действия платежной карточки и (или) договора о выдаче платежной карточки;

8) порядок и сроки уведомления держателем платежной карточки эмитента об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки;

9) порядок уведомления держателя платежной карточки о вносимых изменениях и (или) дополнениях в договор о выдаче платежной карточки;

10) порядок уведомления держателя платежной карточки об операциях с использованием платежной карточки, размер и порядок взимания комиссий за уведомление держателя платежной карточки об операциях с использованием платежной карточки;

11) порядок расторжения договора о выдаче платежной карточки.

10. Эмитент обеспечивает изложение договора о выдаче платежной карточки в форме, обеспечивающей чтение его содержания и размещение его образца в доступном для держателя платежной карточки месте эмитента и (или) на интернет-ресурсе эмитента, а также представляет по его требованию в бумажной и (или) электронной форме в порядке, предусмотренном договором о выдаче платежной карточки.

11. Эмитент уведомляет клиента способом, предусмотренным договором о выдаче платежной карточки, в том числе путем размещения информации на интернет-ресурсе эмитента и направления на указанный клиентом адрес электронной почты или устройство сотовой связи посредством коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений, о вносимых изменениях и (или) дополнениях в договор о выдаче платежной карточки и размере комиссий обслуживания, не позднее чем за пятнадцать календарных дней до даты их вступления в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.

12. Эмитент в уведомлении указывает о возможности клиента до даты, с которой будут применяться изменения и (или) дополнения в договор о выдаче платежной карточки, расторгнуть договор без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.

13. При выдаче держателю платежной карточки допускается заключение смешанного договора, в котором содержатся элементы договора о выдаче платежной карточки, договора банковского счета и (или) договора банковского займа.

Пункт 14 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

14. Допускается представление держателю дебетной карточки банковского займа в пределах предоставленной эмитентом суммы.

15. Предоставление клиенту банковского займа осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского займа, заключенным между эмитентом и клиентом.

16. При выдаче дополнительных платежных карточек разным физическим лицам взаимоотношения между держателем дополнительной платежной карточки и клиентом устанавливаются клиентом, если иное не установлено договором о выдаче платежной карточки.

17. Эмитент информирует клиента об истечении срока действия его платежной карточки не менее чем за десять календарных дней до даты ее истечения в порядке, предусмотренном договором о выдаче платежной карточки.

18. Допускается включение в платежную карточку, выпущенную эмитентом, неплатежных приложений, используемых для оказания или учета определенных видов услуг, реализуемых другими лицами в соответствии с заключенными договорами между ними.

19. Максимальная сумма выпущенной эмитентом предоплаченной платежной карточки не превышает сумму 200 000 (двести тысяч) тенге или ее эквивалент в иностранной валюте на дату выпуска предоплаченной платежной карточки. Операции с использованием предоплаченной платежной карточки осуществляются в пределах суммы, установленной настоящим пунктом.

20. В предоплаченной платежной карточке допускается отсутствие реквизитов, позволяющих идентифицировать ее держателя.

Для учета денег держателей предоплаченных платежных карточек эмитент открывает консолидированный счет эмитента.

21. Максимальная сумма выпущенной эмитентом предоплаченной платежной карточки с фиксированной суммой не превышает сумму 200 000 (двести тысяч) тенге, указание которой допускается на предоплаченной платежной карточке.

Предоплаченная платежная карточка, имеющая фиксированную сумму, пополнению не подлежит.

22. Предоплаченная платежная карточка, выпускаемая в электронном виде состоит из реквизитов платежной карточки и не подлежит дополнительному пополнению, использованию для получения наличных денег. Использование такой предоплаченной платежной карточки для осуществления платежей и (или) переводов денег допускается в пределах суммы денег, предварительно внесенных клиентом в банк при выпуске предоплаченной платежной карточки.

23. Эмитент ведет перечень выданных им платежных карточек, содержащий номера и иные реквизиты платежных карточек, выданных держателям платежных карточек.

24. В течение десяти рабочих дней со дня начала или завершения выпуска платежных карточек определенной системы платежных карточек или платежных карточек нового вида эмитент в произвольной письменной форме уведомляет об этом Национальный Банк Республики Казахстан. В уведомлении указывается:

1) дата начала или завершения выпуска платежных карточек;

2) наименование системы платежных карточек;

3) тип платежной карточки (с магнитной полосой, с интегральной микросхемой, комбинированный или другой).

Параграф 2. Реализация (распространение) предоплаченных платежных карточек

25. Реализация (распространение) предоплаченной платежной карточки физическому лицу осуществляется платежным агентом на основании договора, заключенного с эмитентом.

26. Платежный агент осуществляет реализацию (распространение) предоплаченной платежной карточки физическому лицу после получения суммы денег, равной сумме, выпускаемой предоплаченной платежной карточки в соответствии с договором между эмитентом и платежным агентом.

Допускается реализация (распространение) платежным агентом предоплаченной платежной карточки, заранее приобретенной (ранее выпущенной эмитентом) им у эмитента.

27. Подтверждением приобретения физическим лицом у платежного агента предоплаченной платежной карточки является документ произвольной формы, подтверждающий внесение физическим лицом суммы денег, выданный платежным агентом.

Эмитент обеспечивает выдачу платежным агентом держателю предоплаченной платежной карточки документа, подтверждающего внесение суммы денег физическим лицом при приобретении у платежного агента в порядке, предусмотренном договором между эмитентом и платежным агентом.

28. Договор, заключаемый между эмитентом и платежным агентом, содержит:

1) порядок и условия реализации (распространения) платежным агентом предоплаченных платежных карточек;

2) режим и порядок обмена информацией при реализации (распространении) предоплаченных платежных карточек;

3) условия обеспечения конфиденциальности информации по реализованным (распространенным) предоплаченным платежным карточкам;

4) порядок и условия зачисления наличных денег, принятых платежным агентом у физического лица на банковские счета платежного агента;

5) порядок разрешения споров между эмитентом и платежным агентом.

29. Платежный агент уведомляет физическое лицо об условиях осуществления платежей и (или) переводов денег с использованием предоплаченной платежной карточки,

определенных эмитентом, до приобретения физическим лицом предоплаченной платежной карточки.

Глава 3. Требования к деятельности по обслуживанию операций с использованием платежных карточек

Параграф 1. Требования к составлению платежных документов, используемых для осуществления платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек

30. Платежный документ, используемый для осуществления платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек (далее - платежный документ), составляется и передается между участниками системы платежных карточек на бумажном носителе и (или) в электронном виде.

Платежный документ в электронном виде, составленный на основании платежного документа на бумажном носителе, содержит реквизиты, указанные в платежном документе, составленном на бумажном носителе, за исключением реквизитов, являющихся обязательными для документов, составленных на бумажном носителе, предусмотренных пунктом 33 Правил.

31. Составление и предъявление платежных документов в электронном виде допускается при условии соблюдения порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленных договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, в соответствии с требованиями Закона о платежах и платежных системах.

32. Платежный документ составляется на казахском и (или) русском языках. Возможность использования иных языков при составлении платежного документа определяется договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.

33. Платежный документ содержит следующие реквизиты:

1) номер платежного документа, число, месяц и год его выписки;

2) наименование (код) предпринимателя и эквайера;

3) реквизиты платежной карточки;

4) сумма платежа;

5) валюта платежа;

6) подпись держателя платежной карточки (для платежных документов, составленных на бумажном носителе);

7) подпись уполномоченного лица предпринимателя или эквайера (для платежных документов, составленных на бумажном носителе);

8) код назначения платежа.

Допускается наличие в платежном документе дополнительных реквизитов, установленных договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.

34. Платежный документ:

1) при осуществлении платежа с использованием платежной карточки у предпринимателя - указание предпринимателя эквайеру о выплате суммы денег за реализованные товары, выполненные работы и (или) оказанные услуги;

2) при получении наличных денег-указание эквайера эмитенту или банку-посреднику о возврате суммы наличных денег, выданной с использованием платежной карточки ее держателю;

3) при осуществлении платежей с использованием платежной карточки через банкоматы, принадлежащие эмитенту-указание держателя платежной карточки эмитенту о переводе денег в пользу бенефициара.

При осуществлении платежей в пользу предпринимателя платежный документ передается эквайеру в порядке, установленном договором между эквайером и предпринимателем.

35. Платежный документ на бумажном носителе составляется не менее чем в трех экземплярах. Один экземпляр платежного документа остается у предпринимателя, второй выдается держателю платежной карточки, третий передается эквайеру. При выдаче наличных денег у эквайера остается два экземпляра платежного документа.

36. При составлении слипа в трех экземплярах, два из которых составляются через копировальную бумагу, допускается проставление подписей на первом экземпляре слипа с их отображением на остальных двух экземплярах слипа. Не требуется отдельное проставление подписей на всех трех экземплярах слипа. Для осуществления перевода денег эквайеру передается первый экземпляр слипа с оригиналами подписей.

37. Допускается составление предпринимателем слипа без подписи держателя платежной карточки, если он составляется без участия держателя платежной карточки. Слип без подписи держателя платежной карточки составляется на основании электронного документа, позволяющего установить личность держателя платежной карточки.

38. Не допускаются исправления в платежном документе, составленном на бумажном носителе.

Параграф 2. Требования к осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек

Пункт 39 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

39. Платежная карточка применяется ее держателем в целях осуществления платежей и (или) переводов денег при приобретении товаров, работ, услуг, а также для получения наличных денег, обмена валют и других операций на условиях, определенных ее эмитентом, в соответствии с Правилами.

Платеж с использованием платежной карточки осуществляется путем составления платежного документа с использованием платежной карточки или ее реквизитов при приобретении товаров, работ и услуг.

Банк до оказания платежных услуг посредством систем удаленного доступа обеспечивает представление клиенту информации о размере взимаемой комиссии в денежном выражении по оказываемым электронным банковским услугам.

Требование части третьей настоящего пункта не распространяется на услуги, связанные с приемом платежей с физическим использованием платежной карточки, а также на услуги по отправке платежей путем коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений через устройство сотовой связи.

40. Платежи и (или) переводы денег, осуществляемые с использованием платежных карточек, за исключением предоплаченных платежных карточек в пределах суммы денег клиента на банковском счете и (или) в пределах суммы банковского займа, предоставленного эмитентом, отражаются на банковском счете клиента.

Платежи и (или) переводы денег, осуществляемые с использованием предоплаченных платежных карточек, отражаются на консолидированном счете эмитента.

Допускается отражение на одном банковском счете платежей и (или) переводов денег, осуществленных с использованием нескольких платежных карточек одной или разных

систем платежных карточек, выданных на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и клиентом.

41. При осуществлении платежей и (или) переводов денег с использованием платежной карточки в валюте, отличной от валюты банковского счета, эмитент осуществляет отражение по банковскому счету клиента с применением курса обмена иностранной валюты эмитента, действовавшего на дату и время поступления эмитенту платежного документа, составленного при осуществлении платежа и (или) перевода денег с использованием платежной карточки.

Пункт 42 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

42. Осуществление операции на сумму, не превышающую 10 000 (десять тысяч) тенге с использованием бесконтактной платежной карточки допускается без введения персонального идентификационного номера.

43. Платежи с использованием корпоративной платежной карточки осуществляются в пределах суммы денег на банковском счете юридического лица и (или) в пределах суммы банковского займа, предоставленного данному юридическому лицу.

44. Валютные операции с использованием платежной карточки осуществляются с соблюдением требований, установленных Правилами осуществления валютных операций в Республике Казахстан», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 154, зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7701.

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

45. Процессинг по платежам и (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек банка-резидента Республики Казахстан в его сети обслуживания, осуществляется данным банком и (или) процессинговой организацией.

Процессинг по платежам и (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банком-резидентом Республики Казахстан, в сети обслуживания других банков-резидентов Республики Казахстан, осуществляется процессинговой организацией.

46. Допускается создание процессинговой организацией собственных сетей обслуживания платежных карточек в соответствии с договорами, заключенными с эквайером и предпринимателями.

47. Исполнение платежного документа, составленного при уплате налогов и (или) других обязательных платежей в бюджет с использованием платежной карточки через банкоматы, осуществляется не позднее одного операционного дня, следующего за днем его получения эмитентом.

48. Если платеж осуществлен в одной валюте, а банковский счет ведется в другой валюте, изъятие денег с банковского счета осуществляется после конвертации валюты платежа в валюту банковского счета в соответствии с договором между участниками платежных карточек.

49. Эмитент осуществляет блокирование суммы денег на банковском счете на сумму авторизации, если данное условие предусмотрено договором о выдаче платежной карточки, заключенном между эмитентом и клиентом. В этом случае договор о выдаче платежной карточки содержит условия и сроки блокирования денег на банковском счете.

Порядок получения авторизации определяется договором между участниками системы платежных карточек.

50. По результатам авторизации эмитент возвращает эквайеру сумму денег по совершенной операции с использованием платежной карточки, выпущенной эмитентом, в порядке, предусмотренном договором между участниками системы платежных карточек.

Авторизация не осуществляется в случаях, предусмотренных внутренними документами системы платежных карточек.

51. При поступлении эмитенту указания клиента для осуществления платежей и (или) переводов денег с его банковского счета без использования платежной карточки исполнение указания клиента с банковского счета клиента осуществляется в пределах остатка денег на банковском счете за вычетом сумм операций, по которым проведена авторизация и осуществлено блокирование денег на банковском счете, в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.

52. При наложении ареста, обращении взыскания на деньги, находящиеся на банковском счете клиента и (или) приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента платеж с использованием платежной карточки, авторизация по которому проведена до даты и времени поступления эмитенту исполнительных документов, платежных документов, на основании которых осуществляется взыскание на деньги, находящиеся на банковском счете клиента и (или) решений (распоряжений) уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также платеж с использованием платежной карточки без авторизации, осуществленный до даты и времени поступления исполнительных документов, платежных документов, на основании которых осуществляется взыскание на деньги, находящиеся на банковском счете клиента и (или) решений (распоряжений) уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, отражаются по банковскому счету клиента.

53. После авторизации эмитент на основании платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки, осуществляет эквайеру оплату суммы платежного документа.

54. Клиент обеспечивает сумму денег на своем банковском счете, необходимую для исполнения платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки. Обеспечение суммы денег осуществляется также за счет банковского займа эмитента, предоставленного клиенту, если это предусмотрено договором, заключенным между ними.

55. Приобретение иностранной валюты с использованием платежной карточки производится путем осуществления платежа в тенге на сумму приобретаемой иностранной валюты по курсу банка, реализующего иностранную валюту.

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

Положение части первой настоящего пункта не распространяется на осуществление платежа с использованием бесконтактной платежной карточки, при котором выдача торгового чека держателю платежной карточки производится по требованию держателя платежной карточки.

57. Торговый чек выдается держателю платежной карточки на бумажном носителе либо в электронном виде путем его направления на адрес электронной почты и (или) на устройство сотовой связи, указанные держателем платежной карточки, посредством коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.

58. Торговый чек содержит следующие реквизиты:

1) номер документа, число, месяц, год его выписки;

2) наименование (код) предпринимателя или эквайера;

3) сумма платежа;

4) валюта платежа;

5) код авторизации или другой код, идентифицирующий платеж в системе платежных карточек;

6) время проведения платежа;

7) реквизиты платежной карточки. Допускается неполное указание реквизитов платежной карточки в соответствии с требованиями систем платежных карточек и заключенных договоров.

Допускается включение в торговый чек дополнительных реквизитов, предусмотренных договором между предпринимателем и эквайером.

59. При уплате налогов и (или) других обязательных платежей в бюджет через банкоматы либо иные электронные терминалы торговый чек, выдаваемый держателю платежной карточки, содержит реквизиты, предусмотренные пунктом 58 Правил, а также следующие реквизиты:

1) индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика;

2) фамилия, имя, отчество (при наличии) налогоплательщика;

3) наименование налога и (или) другого обязательного платежа в бюджет с указанием цифрового значения кода бюджетной классификации;

4) код органа государственных доходов;

5) код назначения платежа;

6) размер комиссионного вознаграждения (в случае взимания комиссии);

7) при уплате налога на транспортное средство - идентификационный номер транспортного средства.

60. Подписание держателем платежной карточки торгового чека не требуется, в случае если платеж санкционирован держателем платежной карточки в соответствии с требованиями Закона о платежах и платежных системах, в том числе с помощью персонального идентификационного номера или если иное не предусмотрено договором между предпринимателем и эквайером.

61. Договор между предпринимателем и эквайером содержит условие, в соответствии с которым предприниматель в местах осуществления своей деятельности обеспечивает размещение информации для клиента об условиях предъявления предпринимателю документа, удостоверяющего личность клиента, при осуществлении платежей с использованием платежной карточки.

62. Клиент при осуществлении им платежа с использованием платежной карточки предъявляет предпринимателю документ, удостоверяющий его личность, если данное условие предусмотрено в договоре между предпринимателем и эквайером.

63. Эквайер осуществляет мониторинг работы принадлежащей ему сети банкоматов в режиме реального времени и обеспечивает поддержание их в рабочем и функционирующем состоянии.

64. Мониторинг работы сети банкоматов в режиме реального времени включает в себя следующие мероприятия:

1) наблюдение за работой банкоматов с применением специального программного обеспечения;

2) оперативное выявление сбоев (технических неисправностей) в работе банкоматов и иных проблемных ситуаций, возникающих в процессе их эксплуатации;

3) анализ причин возникновения сбоев (технических неисправностей) в работе банкоматов и иных проблемных ситуаций (отказы технических средств и программного обеспечения, неисправность канала связи, отсутствие наличных денег, расходных материалов (журнальной и чековой ленты);

4) мониторинг за своевременным устранением сбоев (технических неисправностей) и проблем иного характера в работе банкоматов;

5) мониторинг за наличием и остатком наличных денег в банкоматах и своевременной загрузкой их наличными деньгами;

6) в случае обнаружения сбоев (технических неисправностей) в работе банкоматов эквайер принимает меры по восстановлению работоспособности банкоматов и устранению причин, вызвавших техническую неисправность или проблему иного характера в работе банкоматов.

65. Эквайер ведет учет фактов сбоя (технической неисправности), имевших место в работе банкоматов, и методов (способов) их устранения с указанием даты и времени их обнаружения и устранения.

В пункт 66 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

66. К принадлежащим эквайеру банкоматам предъявляются следующие требования:

1) в банкоматах устанавливается оборудование, предназначенное для безопасного (скрытого) набора персонального идентификационного номера;

2) в банкоматах устанавливается не менее одной камеры, позволяющей зафиксировать лицо держателя платежной карточки. Зафиксированные камерой изображения хранятся эквайером не менее шестидесяти календарных дней.

В случае обращения держателя платежной карточки при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием банкомата эквайера, срок хранения зафиксированных камерой изображений продлевается до разрешения спорной ситуации;

3) внутреннее программное обеспечение банкомата защищается антивирусной программой.

67. Условия и сроки зачисления эквайером денег, поступивших в пользу предпринимателя, по платежам, осуществленным с использованием платежных карточек, определяются договором между предпринимателем и эквайером.

68. Не допускается предпринимателю пользоваться услугами эквайера-нерезидента Республики Казахстан.

Параграф 3. Отказ в исполнении платежных документов и осуществление возврата денег

69. Платежный документ не принимается участником системы платежных карточек к исполнению в следующих случаях:

1) платежный документ составлен с нарушением требований, установленных Правилами, и (или) условий договоров к порядку составления и предъявления платежных документов;

Подпункт 2) пункта 69 введен в действие с 1 июля 2017 года

2) платежный документ содержит признаки подделки;

3) платеж является несанкционированным;

4) платеж является санкционированным, но платежный документ представлен эмитенту с нарушением требований, установленных в договорах, заключенных между участниками системы платежных карточек.

70. Отказ эмитента или эквайера в исполнении платежного документа осуществляется не позднее одного операционного дня со дня его получения.

71. В случае отказа держателя платежной карточки от товаров, работ или услуг, приобретенных с использованием платежной карточки, возврат денег держателю платежной карточки производится предпринимателем путем осуществления безналичного платежа в

пользу держателя платежной карточки в порядке, предусмотренном договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.

72. Если в договорах, заключенных между участниками системы платежных карточек, не предусмотрена возможность осуществления предпринимателем возврата денег держателю платежной карточки путем осуществления безналичного платежа, возврат денег производится путем осуществления платежа с использованием наличных денег.

73. При обнаружении ошибочного изъятия денег со своего банковского счета, зачисления денег на свой банковский счет и (или) при совершении несанкционированного платежа, а также утери платежной карточки клиент уведомляет об этом эмитента в порядке, предусмотренном договором о выдаче платежной карточки.

74. Эмитент при осуществлении ошибочного изъятия с банковского счета клиента или ошибочного зачисления денег на банковский счет клиента, по которым клиент не осуществлял операций с использованием платежной карточки и уведомил о данном факте эмитента, после обнаружения ошибочного изъятия или ошибочного зачисления восстанавливает в течение двадцати четырех часов остаток денег на банковском счете клиента по состоянию до момента ошибочного изъятия или зачисления денег.

75. При осуществлении переводов денег за пределы Республики Казахстан, срок предъявления платежного документа к исполнению устанавливается договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, в которой осуществлен платеж.

Параграф 4. Санкционированные и несанкционированные платежи с использованием платежной карточки

76. Платеж, осуществленный с использованием платежной карточки, является санкционированным, если при осуществлении платежа платежная карточка не заблокирована эмитентом, не истек срок ее действия и платежная карточка использована для осуществления платежа в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, в которой осуществлен платеж.

77. При осуществлении платежа с использованием бесконтактной платежной карточки эмитент обеспечивает соблюдение процедур безопасности от несанкционированных платежей, предусмотренных договором между эмитентом и держателем бесконтактной платежной карточки.

78. Не допускается возмещение клиентом несанкционированного платежа, превышающего сумму самого несанкционированного платежа с учетом комиссий эмитента за осуществление платежа.

79. Эмитент по операциям с использованием платежных карточек осуществляет мониторинг по выявлению несанкционированных операций с использованием платежных карточек при помощи соответствующего программного обеспечения либо иным способом, предусмотренным внутренними документами эмитента.

Допускается передача осуществления мониторинга по выявлению несанкционированных операций с использованием платежных карточек эмитентом процессинговой организации на основании договора между эмитентом и процессинговой организацией.

Параграф 5. Блокирование и изъятие платежных карточек

80. Эмитент блокирует платежную карточку в случаях:

1) получения уведомления от держателя платежной карточки об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки;

2) неисполнения держателем платежной карточки договора о выдаче платежной карточки;

3) несоблюдения внутреннего документа пользования платежной карточкой, предусмотренного договором между эмитентом и держателем платежной карточки.

81. Порядок и сроки уведомления держателем платежной карточки эмитента об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки определяются договором о выдаче платежной карточки.

82. Если договором о выдаче платежной карточки не определены сроки вступления в силу уведомления об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки, данное уведомление вступает в силу со дня его получения эмитентом или иным участником системы платежных карточек, который принимает такие уведомления.

83. Допускается изъятие эмитентом платежной карточки у ее держателя в следующих случаях:

1) окончание срока действия платежной карточки;

2) неисполнение держателем платежной карточки договора о выдаче платежной карточки;

3) отказа держателя платежной карточки от пользования платежной карточкой;

4) при расторжении договора о выдаче платежной карточки.

Параграф 6. Составление и представление выписок по банковскому счету клиента

84. Документом, подтверждающим осуществление по банковскому счету клиента платежей с использованием платежной карточки, является торговый чек или выписка по банковскому счету клиента, порядок предоставления которой определяется договором о выдаче платежной карточки.

85. Эмитент по требованию клиента представляет ему выписку по банковскому счету клиента за период времени, указанный клиентом, содержащую информацию о платежах и (или) переводах, осуществленных с использованием платежной карточки в соответствии с договором о выдаче платежной карточки. Выписка представляется на бумажном носителе или электронным способом в соответствии с договором о выдаче платежных карточек и содержит следующую информацию:

1) номер платежной карточки. Допускается неполное указание номера платежной карточки в соответствии с требованиями систем платежных карточек и заключенных договоров;

2) начальную и последнюю дату отчетного периода;

3) сумму и дату осуществления каждого платежа с использованием платежной карточки;

4) размер комиссий, удержанных с клиента за осуществление платежей с использованием платежной карточки.

Допускается включение в выписку по банковскому счету клиента дополнительной информации, предусмотренной договором между эмитентом и клиентом.

86. Выписка по банковскому счету клиента предоставляется эмитентом без взимания платы не менее одного раза в месяц в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.

87. Выписка по банковскому счету клиента, предоставляемая эмитентом клиенту, содержит реквизиты, идентифицирующие эмитента, в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.