

«Утверждаю»
Председатель Правления
ПАО КБ «Сельмашбанк»

В.М.Хлус

Протокол Правления ПАО КБ «Сельмашбанк»
№ 34/2 от «03» октября 2022 г.

ВНУТРИБАНКОВСКИЕ ПРАВИЛА О ПОРЯДКЕ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С РАСЧЕТНЫМИ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ В ПАО КБ «СЕЛЬМАШБАНК»

1. Общие положения

Настоящий документ разработан в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ, Положением Банка России от 24.12.2004г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке их применения», Положением Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента», а также и иными нормативными актами Банка России и устанавливает порядок эмиссии платежных карт как электронных средств платежа, а также порядок открытия и ведения специальных карточных счетов клиентов-держателей платежных карт и учета операций, совершаемых с использованием платежных карт в ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее по тексту – Банк).

Настоящие Правила определяют порядок открытия и ведения специального карточного счета (далее – СКС), а также предоставления, обслуживания и использования банковских карт.

2. Порядок открытия и ведения СКС.

СКС открывается клиенту путем подачи в Банк заявления, собственноручно подписанного клиентом, а также заключения Договора о предоставлении в пользование банковской карты. Банк открывает клиенту СКС в соответствии с настоящими Правилами и порядком, установленным в Банке для открытия счетов, на основании Заявления клиента. Валюта СКС указывается в заявлении. Банк проводит операции по СКС в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Платежных систем, настоящими Правилами и действующими на момент заключения договора Тарифами. Операции по СКС допускаются как в валюте СКС, так и в иной валюте.

СКС открывается в течение 10 дней (десяти) рабочих дней с даты подачи Заявления. Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной им в заявлении.

Банк информирует Клиентов о совершении каждой операции по СКС путем предоставления Выписки при обращении Клиента в офис, а также путем направления SMS-сообщений по мобильному телефону, указанному Клиентом в Заявлении.

По СКС осуществляются следующие операции:

- зачисление поступивших в пользу Клиента денежных средств;
- списание денежных средств для осуществления расчетов по оплате товаров в торгово-сервисных предприятиях, расчетов по платежам/переводу денежных средств с использованием Карты и/или ее реквизитов;
- снятие наличных денежных средств в ПВН, Банкоматах, а также на кассе через POS-терминал в торгово-сервисном предприятии (при наличии данной услуги в Торгово-сервисном предприятии)
- внесение наличных денежных средств через Банкоматы с функцией внесения наличных и ПВН.
- списание Банком на основании заранее данного акцепта в договоре о предоставлении в пользование банковской картой (без дополнительного распоряжения клиента) любой задолженности Клиента перед Банком, в том числе комиссий и расходов Банка в соответствии с действующим Тарифом, включая комиссии и расходы Банка по ограничению действия и изъятию карт также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Клиент вправе совершать Операции по СКС только посредством Карты или ее реквизитов. В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента, Клиент предоставляет в Банк Заявление на установление расходных лимитов (приложение № 4 к Договору) при проведении операций с использованием Карт. Расходные лимиты могут быть установлены как на все операции по Картам Клиента, так и в разрезе видов операций.

Хлус

4. Порядок осуществления операций с использованием расчетных банковских карт.

Банк проводит операции по СКС на основании расчетных и кассовых документов (в том числе в электронном виде), составленных с использованием Карты или ее реквизитов:

Списание сумм Операций с СКС осуществляется за счет средств, имеющихся на СКС.

Размер комиссий Банка, взимаемых по Операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, устанавливается в Тарифах. Другие кредитные организации, а также финансовые учреждения, Платежные системы или иные участники расчетов могут устанавливать по Операциям свои дополнительные комиссии и сборы.

Информация об Операциях с использованием Карты или ее реквизитов, полученная от Платежных систем, в том числе в электронном виде, является основанием для разрешения споров, связанных с Договором о предоставлении в пользование банковской карты.

5. Документооборот операций по выпуску и обслуживанию банковских карт.

ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» осуществляет обслуживание и расчеты по картам, выпущенным Банком, посредством файлового обмена информацией с Банком в электронном виде, а также списания с корреспондентских счетов Банка, открытых в соответствии с Договорами между Банком и ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», сумм расходов по операциям клиентов Банка, произведенных с использованием карт.

Банк передает в ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» в электронном виде заявки на проведение следующих операций:

- выпуск карт;
- изменение расходных лимитов;
- блокирование карт;
- закрытие карт;
- перевыпуск карт;
- рассмотрение спорной операции.

Расчеты Банка с ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» по специальным услугам, таким, как блокирование карт, запрос документов по совершенной операции, в случае спорной транзакции, осуществление процедуры возврата денежных средств по опротестованным Банком операциям (выставление “chargeback”) и др. также осуществляются на основании информации, полученной от международной Платежной системы MasterCard WW в соответствии с действующими тарифами.

б. Порядок расчетов по операциям с банковскими картами по специальным корреспондентским счетам.

Расчеты по операциям с банковскими картами ПАО КБ «Сельмашбанк» через специальные корреспондентские счета, открытые в ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», г. Москва осуществляются на основании Договоров корреспондентских счетов для проведения расчетов при совершении операция с использованием платежных карт (далее по тексту - специальные корреспондентские счета):

- в долларах США и Евро - для списания/зачисления денежных средств (в части расчетов по платежным картам клиентов Банка, произведенным в иностранной валюте);
- в российских рублях - для списания/зачисления денежных средств (в части расчетов по платежным картам клиентов Банка, произведенным в рублях РФ).

ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» зачисляет на специальные корреспондентские счета Банка денежные средства, принадлежащие Банку и поступившие с его корреспондентских счетов, открытых в ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» или в других банках.

ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» осуществляет списание со специальных корреспондентских счетов Банка, открытых для расчетов по банковским картам:

- сумм всех операций проведенных под БИН Банка;
- сумм комиссий согласно действующим тарифам;
- фактически произведенных ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» расходов по приостановлению или прекращению использования карт Банка;
- фактически произведенных ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» расходов по мероприятиям, необходимым для предотвращения незаконного использования карт Банка, как держателями, так и третьими лицами. Данные мероприятия должны быть предварительно согласованы с Банком.

ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» принимает к исполнению поручения Банка по перечислению денежных средств со специальных корреспондентских счетов, связанные только с расчетами по банковским картам Банка.
Снятие наличных денежных средств со специальных корреспондентских счетов Банка не допускается.

7. Порядок действий клиента при утере/утрате карты.

Клиент обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты, хищения карты или незаконного ее использования.

Если Клиент обнаружил пропажу карты или ему стало известно о ее незаконном использовании, он обязан незамедлительно сообщить о факте пропажи в Банк, а также заявить об этом в правоохранительные органы, в администрацию гостиницы, ресторана и т.п. по месту утраты/хищения карты.

Любое устное обращение Клиента в Банк должно обязательно быть подтверждено письменным заявлением Клиента либо по факсу (сообщение по факсу должно быть подписано Клиентом-держателем Банка). Держатель также имеет право воспользоваться услугами Международного Сервисного Центра MasterCard WW, который обеспечит блокировку карты по заявлению Клиента об утрате карты. Телефоны для связи с Международным Сервисным Центром Клиент получает в Банке при вручении ему карты.

В заявлении (сообщении по факсу), направляемом Клиентом в Банк, должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства утраты или хищения карты, а также сведения, которые стали известны Клиенту о ее незаконном использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение российских и/или зарубежных компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Клиент должен предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной карты.

После получения Банком от Клиента соответствующего устного или письменного заявления об утере/хищении карты и, если не станет известно, что незаконное использование карты имело место с согласия Клиента, ответственность Клиента за ее дальнейшее незаконное использование прекращается.

При обнаружении карты, ранее заявленной утраченной/похищенной, Клиент обязан немедленно сообщить об этом в Банк и следовать инструкциям Банка.

Клиент вправе заказать и получить новую карту в Банке, а также получить остаток средств со счета утерянной/похищенной карты по истечении 30 дней после блокировки карты, т.е. после прохождения всех возможных транзакций в соответствии с Правилами международной платежной системы MasterCard WW.

8. Бухгалтерский учет операций с использованием банковских карт.

Бухгалтерский учет операций с расчетными банковскими картами определяется Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции	Проводки
1. Внесение денежных средств на СКС (первичный взнос и взносы на пополнение счета) Пополнение специального корреспондентского счета (для расчетов с банковскими картами)	Дт 20202,42301,42601,40817,40820,40702,40703,40802,30110, 30114 Кт 40702,40703,40802,40817,40820 Дт 30110 Кт 30110
2. Списание средств по операциям с банковскими картами за рубежом Курсовая разница В случае неполучения реестра транзакций	Дт 40702,40703,40802,40817, 40820 Кт 30232840,30232978,47408840,47408978 Дт 70606Кт40702,40703,40802,40817,40820 Кт 70601Дт40702,40703,40802,40817,40820 Дт 30233 Кт 30110
3. Расходы согласно тарифа банка корреспондента (ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»)	Дт 70606 Кт 30110
4. Взымание платы по операциям с картами При отсутствии средств на СКС	Дт 40702,40703,40802,40817,40820 Кт 70601 Дт 47423 Кт 70601
5. Возврат остатка средств клиенту при сдаче карты	Дт 40702,40703,40802,40817,40820 Кт 20202, 40702,40703,40802,42301,42601,40817,40820

Учет банковских карт и ПИН - конвертов, поступивших в Банк для выдачи Клиентам ведется на

внебалансовом счете 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 штука – 1 рубль. Получение карт в ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» осуществляется по доверенности на представителя Банка.

Операции поступления и списания банковских карт и ПИН – конвертов отражаются следующими проводками:

Операции	Проводки
Оприходование карт	Дт 91202... Кт 99999
Оприходование ПИН-конвертов	Дт 91202... Кт 99999
Списание карт	Дт 99999 Кт 91202...
Списание ПИН-конвертов	Дт 99999 Кт 91202...