

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ  
(БАНК АБХАЗИИ)**

Утверждено  
Правлением  
Национального банка  
Республики Абхазия  
10 сентября 2012 г.  
Протокол N 44

**ПОЛОЖЕНИЕ  
от 14 сентября 2012 г. N 39-П**

**ОБ ЭМИССИИ БАНКОВСКИХ КАРТ И ОБ ОПЕРАЦИЯХ,  
СОВЕРШАЕМЫХ С ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ**

Список изменяющих документов  
(в ред. Указаний Банка Абхазии от 31.12.2020 N 302-У, от 19.10.2021 N 309-У,  
от 28.04.2025 N 366-У)

Настоящее Положение разработано на основании части второй Гражданского кодекса Республики Абхазия, Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", Закона Республики Абхазия "О Национальной платежной системе" и устанавливает порядок выдачи на территории Республики Абхазия банковских карт (далее - эмиссия банковских карт) кредитными организациями (далее - кредитные организации - эмитенты) и особенности осуществления кредитными организациями операций с банковскими картами, эмитентом которых может являться кредитная организация, зарегистрированная на территории Республики Абхазия, иностранная кредитная организация или иностранное юридическое лицо.  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 28.04.2025 N 366-У)

**Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение распространяется на кредитные организации, зарегистрированные на территории Республики Абхазия, являющиеся участниками Национальной платежной системы, за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции.

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

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины:

абзац исключен. - Указание Банка Абхазии от 28.04.2025 N 366-У;

персонализация - процедура нанесения на банковскую карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу банковской карты информации, предусмотренной правилами участников расчетов;

реестр платежей по операциям с использованием банковских карт (далее - реестр платежей) - документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием банковских карт за определенный период времени, составленных юридическим лицом или его структурным подразделением, осуществляющим сбор, обработку и рассылку участникам расчетов - кредитным

организациям информации по операциям с банковскими картами (процессинговый центр), и предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе;

электронный журнал - документ или совокупность документов в электронной форме, сформированный (сформированных) банкоматом и (или) электронным терминалом за определенный период времени при совершении операций с использованием данных устройств.

1.4. На территории Республики Абхазия кредитные организации - эмитенты осуществляют эмиссию банковских карт, являющихся инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения физическими лицами и юридическими лицами (далее - держатели) операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Республики Абхазия и договором с держателем карты.

Настоящее Положение не устанавливает требования к характеристикам банковской карты (карта с магнитной полосой, карта с микропроцессором, "скрэтч-карта", карта в электронном виде и прочие).

1.5. Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию расчетных (дебетовых) и кредитных банковских карт, а также предоплаченных электронных средств платежа, держателями которых являются их клиенты (далее - держатели).

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

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

Предоплаченное электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации - эмитенту в соответствии с требованиями Закона Республики Абхазия "О Национальной платежной системе".

Кредитная организация - эмитент обязана определить максимальную сумму, в пределах которой она принимает на себя обязательства по одному предоплаченному электронному средству платежа (далее - лимит предоплаченного электронного средства платежа). Лимит предоплаченного электронного средства платежа, устанавливаемый кредитной организацией - эмитентом, при условии идентификации клиента в соответствии Положением Банка Абхазии "О порядке осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях Республики Абхазия в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма", не должен превышать 600 000 рублей либо суммы в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей по официальному курсу Банка Абхазии, действующему на дату эмиссии предоплаченного электронного средства платежа.

В случае непроведения кредитной организацией - эмитентом предоплаченного электронного средства платежа идентификации клиента в соответствии Положением Банка Абхазии "О порядке осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях Республики Абхазия в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма" использование электронного средства платежа осуществляется клиентом при условии, что остаток предоплаченного

электронного средства платежа в любой момент не превышает 15 000 рублей, при этом общая сумма переводимых средств с использованием prepaid электронного средства платежа не может превышать 40 000 рублей в течение календарного месяца.

Дополнительное предоставление (перечисление) денежных средств кредитной организации - эмитенту для увеличения размера обязательств кредитной организации - эмитента по prepaid электронному средству платежа может осуществляться в пределах лимита prepaid электронного средства платежа.

(п. 1.5. в ред. Указания Банка Абхазии от 28.04.2025 N 366-У с 1 мая 2025 года)

1.6. Кредитная организация (за исключением расчетной небанковской кредитной организации) осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и prepaid электронного средства платежа для своих клиентов. Расчетная небанковская кредитная организация осуществляет эмиссию prepaid электронного средства платежа для своих клиентов.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 28.04.2025 N 366-У с 1 мая 2025 года)

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

Кредитная организация - эмитент осуществляет расчеты по операциям с расчетными (дебетовыми) картами, кредитными картами и prepaid электронными средствами платежа с учетом требований валютного законодательства Республики Абхазия и настоящего Положения.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 28.04.2025 N 366-У с 1 мая 2025 года)

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

(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт и кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

Погашение (возврат) кредита, предоставленного для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 3.1 Положения Банка Абхазии от 27 января 2006 года N 12-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)". Физические лица могут осуществлять погашение кредита наличными деньгами с использованием банкоматов.

(абзац третий введен Указанием Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

1.8. На территории Республики Абхазия кредитные организации (далее - кредитные организации - эквайеры) осуществляют расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и (или) выдают наличные денежные средства держателям банковских карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций (далее - эквайринг).

1.9. Кредитная организация вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг банковских карт, а также распространение банковских карт. Эмиссия банковских карт, эквайринг банковских карт, а также распространение банковских карт осуществляется кредитными организациями на основании внутрибанковских правил, разработанных кредитной организацией в соответствии с законодательством Республики Абхазия, в том числе настоящим Положением, иными нормативными актами Банка Абхазии, и правилами участников расчетов Национальной платежной системы, содержащими их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними.

1.10. Внутрибанковские правила утверждаются органом управления кредитной организации, уполномоченным на это ее уставом, и должны быть обязательны для всех сотрудников кредитной организации. Внутрибанковские правила в зависимости от особенностей деятельности кредитной организации должны содержать:

порядок деятельности кредитной организации, связанной с эмиссией банковских карт;

порядок деятельности кредитной организации, связанной с эквайрингом банковских карт;

порядок деятельности кредитной организации, связанной с распространением банковских карт;

порядок деятельности кредитной организации при осуществлении расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт;

систему управления рисками при осуществлении операций с использованием банковских карт, включая порядок оценки кредитного риска, а также предотвращения рисков при использовании кодов, паролей в качестве аналога собственноручной подписи (далее - АСП), в том числе при обработке и фиксировании результатов проверки таких кодов, паролей;

порядок действий кредитной организации в случае утраты держателем банковских карт;

описание документооборота и технологии обработки учетной информации по операциям, совершаемым с использованием банковских карт;

порядок хранения банковских карт до процедуры персонализации (далее - неперсонализированные банковские карты), приобретенных кредитной организацией и содержащих реквизиты (наименование эмитента и др.), банковских карт после процедуры персонализации, а также утвержденный список должностных лиц, ответственных за их хранение;

порядок перемещения неперсонализированных банковских карт в пределах кредитной организации и передачи их на персонализацию;

порядок предоставления денежных средств клиенту в валюте Республики Абхазия и в иностранной валюте для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт и кредитных карт, и порядок возврата указанных денежных средств, а также порядок начисления процентов на суммы предоставленных денежных средств и порядок уплаты их клиентом в соответствии с законодательством Республики Абхазия, в том числе нормативными актами Банка Абхазии и настоящим Положением; (в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

порядок рассмотрения кредитной организацией заявлений держателей, в том числе по операциям с использованием банковских карт, совершенным без согласия держателей;

(абзац введен Указанием Банка Абхазии от 28.04.2025 N 366-У с 1 мая 2025 года)

другие процедуры, регулирующие вопросы проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, в том числе порядок и сроки представления электронного журнала в кредитную организацию.

1.11. Клиент - индивидуальный предприниматель, юридическое лицо совершает операции с использованием расчетных (дебетовых) карт по банковскому счету (далее - соответственно счет индивидуального предпринимателя, юридического лица), открытому на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием расчетных (дебетовых) карт, заключаемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазия (далее - договор банковского счета).

Клиент - физическое лицо совершает операции с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт по банковскому счету (далее - счет физического лица), открытому на основании договора банковского счета.

(пункт 1.11 в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

1.12. Договор банковского счета (договор банковского вклада) для совершения операций с использованием предоплаченного электронного средства платежа не заключается.

Денежные средства, поступающие в кредитную организацию от юридического лица, индивидуального предпринимателя при возврате платежа (за возвращенный товар, отказ от работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), совершенного с использованием предоплаченного электронного средства платежа, увеличивают размер обязательства кредитной организации по тому же предоплаченному электронному средству платежа, с использованием которой был совершен указанный платеж, в пределах ее лимита, если договором между держателем - физическим лицом и кредитной организацией - эмитентом не предусмотрен иной порядок выплаты возвращаемого платежа.

(п. 1.12 в ред. Указания Банка Абхазии от 28.04.2025 N 366-У с 1 мая 2025 года)

1.13. При выдаче банковской карты, совершении операций с использованием банковской карты кредитная организация обязана идентифицировать ее держателя в соответствии с п. 3.1. и п. 4 Положения Банка Абхазии "О порядке осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях Республики Абхазия в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма" N 13-П от 24.04.2006 г.

1.14. Конкретные условия начисления и уплаты процентов (размер процентной ставки, сроки уплаты и другие условия) по предоставленному кредиту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и на остатки денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, могут определяться в договоре с клиентом.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

Начисление процентов по предоставленному кредиту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и на остатки денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному Положением Банка Абхазии от 08 мая 2007 года N 21-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета".

(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

Уплата клиентами процентов по предоставленному кредиту для расчетов по

операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 6.2. Положения Банка Абхазии N 21-П. Физические лица могут осуществлять уплату процентов по предоставленному кредиту наличными деньгами с использованием банкоматов.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

Уплата кредитной организацией процентов, начисленных на остатки денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, осуществляется на основании расчетных документов в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента.

## **Глава 2. ОПЕРАЦИИ, СОВЕРШАЕМЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ**

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

(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

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

получение наличных денежных средств в официальной валюте Республики Абхазия или иностранной валюте на территории Республики Абхазия;

получение наличных денежных средств в официальной валюте Республики Абхазия или иностранной валюте за пределами территории Республики Абхазия;

оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в официальной валюте Республики Абхазия и в иностранной валюте на территории Республики Абхазия и за ее пределами;

иные операции в официальной валюте Республики Абхазия и иностранной валюте, в отношении которых законодательством Республики Абхазия не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

Клиент - физическое лицо может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в официальной валюте Республики Абхазия, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

Клиент - физическое лицо может осуществлять с использованием предоплаченного электронного средства платежа указанные в настоящем пункте операции за счет средств в официальной валюте Республики Абхазия и (или) в иностранной валюте, внесенных для расчетов с использованием предоплаченного электронного средства платежа.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 28.04.2025 N 366-У с 1 мая 2025 года)

2.3. Клиенты - физические лица с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. Клиенты - физические лица с использованием предоплаченного электронного средства платежа карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты средств, внесенных для расчетов с использованием предоплаченного электронного средства платежа, в порядке и на условиях, доводимых до клиентов - физических лиц в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

Кредитным организациям - эмитентам prepaid электронного средства платежа рекомендуется в условия осуществления расчетов с использованием prepaid электронного средства платежа включать положения, предусматривающие, что изменение условий осуществления расчетов (в том числе тарифов) возможно только по согласованию с клиентом. При совершении указанных в настоящем пункте операций валюта, полученная кредитной организацией - эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента - физического лица.

(п. 2.3. в ред. Указания Банка Абхазии от 28.04.2025 N 366-У с 1 мая 2025 года)

2.4. Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции:

(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

- получение наличных денежных средств в официальной валюте Республики Абхазия для осуществления на территории Республики Абхазия в соответствии с порядком, установленным Банком Абхазии, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица или индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в официальной валюте Республики Абхазия, связанных с деятельностью юридического лица или индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Республики Абхазия;

- иные операции в официальной валюте Республики Абхазия на территории Республики Абхазия, в отношении которых законодательством Республики Абхазия, в том числе нормативными актами Банка Абхазии, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получение наличных денежных средств в официальной валюте Республики Абхазия или иностранной валюте за пределами территории Республики Абхазия для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплата командировочных и представительских расходов в официальной валюте Республики Абхазия или иностранной валюте за пределами территории Республики Абхазия;

- иные операции в официальной валюте Республики Абхазия или иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Республики Абхазия.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в официальной валюте Республики Абхазия, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

Кредитная организация - эмитент обязана определить максимальную сумму наличных денежных средств в официальной валюте Республики Абхазия, которая может выдаваться клиенту - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня для целей, указанных в настоящем пункте. Кредитной организации - эмитенту рекомендуется установить для клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя возможность получения наличных денежных средств в официальной валюте Республики Абхазия для целей, указанных в настоящем пункте, в сумме, не превышающей 100 000 рублей в течение одного операционного дня.

2.5. Клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели с

использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета юридического лица или индивидуального предпринимателя, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении указанных в настоящем пункте операций валюта, полученная кредитной организацией - эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

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

2.7. Кредитные организации при осуществлении эмиссии расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут предусматривать в договоре банковского счета условие об осуществлении клиентом операций с использованием данных карт, сумма которых превышает:

(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

- остаток денежных средств на банковском счете клиента в случае невключения в договор банковского счета условия предоставления овердрафта;

- лимит предоставляемого кредита, определенный в кредитном договоре;  
(абзац третий введен Указанием Банка Абхазии от 19.10.2021 N 309-У) с 22 октября 2021 года

- лимит предоставления овердрафта.

Расчеты по указанным операциям могут осуществляться путем предоставления клиенту кредита в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета или кредитным договором с учетом норм настоящего Положения.

При отсутствии в договоре банковского счета условия предоставления клиенту кредита по указанным операциям погашение клиентом возникшей задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

2.8. Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием банковских карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр платежей или электронный журнал.

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

В случае если реестр платежей или электронный журнал поступают в кредитную организацию - эмитент (кредитную организацию - эквайер) до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента (кредитной организации - эквайера), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт (расчетном банке), или дню поступления денежных средств, вносимых для расчетов с использованием предоплаченного электронного средства платежа, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 28.04.2025 N 366-У с 1 мая 2025 года)

2.9. Клиенты могут осуществлять операции с использованием банковской карты посредством кодов, паролей в рамках процедур их ввода, применяемых в качестве аналога собственноручной подписи (АСП) и установленных кредитными организациями в договорах с клиентами.

### **Глава 3. ДОКУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШАЕМЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ**

3.1. При совершении операции с использованием банковской карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме (далее - документ по операциям с использованием банковской карты). Документ по операциям с использованием банковской карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.

3.2. При составлении документа по операциям с использованием банковской карты может использоваться АСП. Использование АСП кредитными организациями и клиентами осуществляется в соответствии с законодательством Республики Абхазия, правилами Национальной платежной системы и договором между кредитной организацией и клиентом.

3.3. Документ по операциям с использованием банковской карты должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием банковских карт;
- вид операции;
- дата совершения операции;
- сумма операции;
- валюта операции;
- сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения кредитная организация - эквайрер информирует держателя банковской карты соответствующей надписью об его отсутствии);
- реквизиты банковской карты.

Документ по операциям с использованием банковской карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись держателя банковской карты и подпись кассира, в случае если он составляется в кредитной организации и ее структурных подразделениях в помещении для совершения операций с ценностями (далее - пункт выдачи наличных (ПВН)).

(в ред. Указания Банка Абхазии от 31.12.2020 N 302-У) с 1 января 2021 года

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

3.4. Документ по операциям с использованием банковской карты может содержать дополнительные реквизиты, установленные правилами участников расчетов Национальной платежной системы и/или внутрибанковскими правилами.

3.5. Если документ по операциям с использованием банковской карты составляется

без осуществления процедуры авторизации, но при этом возникает обязательство эмитента перед эквайером по исполнению этого документа, код авторизации в нем не указывается.

3.6. Указанные в пункте 3.3 настоящего Положения обязательные реквизиты документа по операциям с использованием банковской карты должны содержать признаки, позволяющие достоверно установить соответствие между реквизитами банковской карты и соответствующим счетом физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также между идентификаторами организаций торговли/услуг (ТСП), ПВН, банкоматов и банковскими счетами организаций торговли/услуг (ТСП), счетами ПВН, банкоматов.

3.7. Документ по операциям с использованием банковской карты составляется в количестве экземпляров, установленном правилами участников расчетов Национальной платежной системы и/или внутрибанковскими правилами.

3.8. При выдаче или приеме наличных денежных средств в валюте Республики Абхазия или в иностранной валюте с использованием банковских карт в ПВН кредитной организации на основании документов по операциям с использованием банковских карт оформляются соответственно расходные кассовые ордера 0402009, приходные кассовые ордера 0402008, предусмотренные Положением Банка Абхазии от 05.04.2000 г. N 1-П "О порядке ведения кассовых операций РКЦ Национального банка и кредитными организациями (банками) на территории Республики Абхазия", в момент совершения операции с использованием банковской карты или на итоговые суммы операций, совершенных с использованием банковских карт, по окончании осуществления этих операций.

В случае проведения операций, указанных в Инструкции Банка Абхазии от 26.06.2000 г. N 3-И "О порядке организации работы обменных пунктов на территории Республики Абхазия, совершения и учета валютно-обменных операций кредитными организациями", должны оформляться документы, подтверждающие проведение операций с наличной иностранной валютой, и Реестр операций с наличной валютой, предусмотренные вышеуказанной Инструкцией Банка Абхазии N 3-И.

3.9. При совершении клиентами операций по получению или внесению наличных денежных средств в валюте Республики Абхазия или в иностранной валюте с использованием банковских карт в банкоматах оформление указанных операций осуществляется с учетом требований настоящего Положения. Документ, подтверждающий совершение указанных операций, предусмотренный Положением Банка Абхазии N 1-П, а также Инструкцией Банка Абхазии N 3-И, не оформляется.

#### **Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

4.1. Настоящее Положение подлежит опубликованию на сайте Банка Абхазии и вступает в силу с 17 сентября 2012 года.

Председатель  
Национального банка  
Республики Абхазия  
И.Ш. АРГУН

---