

НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск

тэл. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
тэлекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск

тел. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
телекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

28.06.2016 № 05/Кол-795/267

На № Кол.795 от 15.06.2016

(для информирования
заявителей)

г. Минск

О выдаче наличных денег из
касс банков по банковским
платежным карточкам

Уважаемый

!

Рассмотрев Ваше электронное обращение о снятии наличных денежных средств из касс банков с использованием банковской платежной карточки (далее – карточка), Национальный банк сообщает следующее.

Согласно статье 13 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – Кодекс) одним из принципов банковской деятельности является независимость банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Также согласно статьям 19 и 22 Кодекса банки самостоятельны в своей деятельности, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь и взаимоотношения банков и их клиентов строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров.

В связи с этим, банки при организации работы с денежной наличностью руководствуются не только Инструкцией по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых

организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 21.12.2006 № 211 (далее – Инструкция № 211). Инструкция № 211 устанавливает лишь общие требования к организации работы с денежной наличностью и предоставляет право банкам самостоятельно разрабатывать локальный нормативный правовой акт, регламентирующий организацию кассовой работы и оформление совершаемых операций в банке с учетом требований Инструкции № 211, законодательства Республики Беларусь, а также специфики работы банка, в том числе объема и разновидностей проводимых операций.

Обращаем Ваше внимание, что банк при осуществлении операций с карточками руководствуется Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 18.01.2013 № 34 (далее – Инструкция № 34).

Пунктом 2 Инструкции № 34 определено, что идентификация держателя карточки – процедура, позволяющая подтвердить полномочия держателя карточки на осуществление операции при использовании карточки и определяемая правилами платежной системы, банка-эмитента и (или) банка-эквайера.

Таким образом, банк согласно операционным правилам платежных систем, в рамках которых выпускаются в обращение карточки, вправе определять процедуру идентификации держателя карточки при проведении операции выдачи наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных денежных средств (кассах, обменных пунктах) (далее – ПВН), в том числе предусматривать требования о необходимости представления документа, удостоверяющего личность, в данном случае паспорта.

Относительно предложения об установлении лимитов сумм при выдаче наличных денежных средств в ПВН при использовании карточки поясняем следующее. Установление банком ограничений сумм и (или) количества операций при использовании карточки допускается в соответствии с пунктом 13 Инструкции № 34 только в случае наличия такой нормы, согласованной с клиентом в договоре об использовании карточки. Различные подходы банков к проведению процедуры идентификации держателя карточки и установлению вышеуказанных ограничений связаны с управлением и контролем за операционными рисками каждого конкретного банка с учетом специфики осуществления ими банковской деятельности.

Учитывая вышеизложенное, банки вправе самостоятельно определять порядок выдачи наличных денежных средств из касс банков при использовании карточек с учетом правил платежной системы и условий договоров, заключенных с клиентами.

Заместитель Председателя
Правления



Д.Н.Лапко