

ВНУТРИБАНКОВСКИЕ ПРАВИЛА  
О ПОРЯДКЕ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С РАСЧЕТНЫМИ  
БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ В ПАО КБ «СЕЛЬМАШБАНК»  
(Утверждены Протоколом Правления № 3 от 15 января 2026г.)

1. Общие положения

- Настоящий документ разработан в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ, Федеральным законом от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями), 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 24.11.2022 г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Федеральным законом от 28.11.2025 г. № 425-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации», Положением Банка России от 30.01.2025 № 851-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, 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.

Банк, на основании заявления, собственноручно подписанного клиентом, а также заключения Договора о предоставлении в пользование банковской карты, открывает клиенту СКС. 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 о предоставлении в пользование международной банковской карты MASTERCARD (расчетная, СКС в рублях РФ, долларах США, евро и приложение № 3 к Договору о предоставлении в пользование корпоративных банковских

карт **MASTERCARD** и ведения корпоративного специального карточного счета юридического лица/индивидуального предпринимателя) при проведении операций с использованием Карт. Расходные лимиты могут быть установлены как на все операции по Картам Клиента, так и в разрезе видов операций.

В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента Банк уведомляет законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) несовершеннолетних клиентов в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет о предоставлении указанным несовершеннолетним клиентам банковских карт, о совершаемых указанными несовершеннолетними клиентами операциях с использованием банковских карт в соответствии с подписанным клиентом Банка Договором о предоставлении в пользование международной банковской карты **MASTERCARD** (расчетная, СКС в рублях РФ, долларах США, евро), в соответствии с Договором о предоставлении в пользование корпоративных банковских карт **MASTERCARD** и ведения корпоративного специального карточного счета юридического лица/индивидуального предпринимателя.

При выдаче наличных денежных средств с банковских счетов клиента Банка с использованием банкоматов, проверку на наличие признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, осуществляет банк-эквайер (владелец банкомата).

Признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Банк получает информацию о выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов от Процессингового Центра ООО «Мультикарта», от банков-эквайеров и от других официальных источников.

При наличии информации о выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, Банк с момента получения информации о наличии признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента, на 48 часов с момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств ограничивает выдачу наличных денежных средств на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки и незамедлительно уведомляет Клиента о причинах такого ограничения.

В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его банковской карте, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона №161-ФЗ от 26.06.2011 «О национальной платежной системе», Банк вправе приостановить использование клиентом банковской карты на период нахождения сведений, относящихся к клиенту и (или) его банковской карте, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. В случае, если использование Клиентом электронного средства платежа не было приостановлено Банком в указанном выше случае, то Банк ограничивает выдачу наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц.

Банк приостанавливает использование Клиентом карты, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и банковской карте, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемых в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

После ограничения, приостановления использования Клиентом карты в случаях, описанных выше, Банк сообщением по e-mail с адреса электронной почты – [smbvo@aaanet.ru](mailto:smbvo@aaanet.ru) уведомляет об этом Клиента с указанием причины. Если приостановление связано с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Клиент имеет право подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России самостоятельно или через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его банковской карте, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

### 3. 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.

#### 4. Документооборот операций по выпуску и обслуживанию банковских карт.

ООО «МультиКарта» осуществляет обслуживание и расчеты по картам, выпущенным Банком, посредством файлового обмена информацией с Банком в электронном виде.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляет списания с корреспондентских счетов Банка, открытых в соответствии с Договорами между Банком и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», сумм расходов по операциям клиентов Банка, произведенных с использованием карт.

Банк передает в ООО «МультиКарта» 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 ООО «МультиКарта» 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. осуществляются на основании Договора на обслуживание эмиссионных и эквайринговых программ Банка в соответствии с действующими тарифами.

#### 5. Порядок расчетов по операциям с банковскими картами по специальным корреспондентским счетам.

Расчеты по операциям с банковскими картами ПАО КБ «Сельмашбанк» через специальный корреспондентский счет в российских рублях, открытый в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» г. Москва, осуществляются на основании Договора об открытии и обслуживании корреспондентского счета в российских рублях (для проведения операций с платежными картами, с использованием Залогового счета Банка) (далее по тексту - специальный корреспондентский счет).

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» зачисляет на специальный корреспондентский счет Банка денежные средства без ограничения суммы.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» 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 ООО «МультиКарта» расходов по приостановлению или прекращению использования карт Банка;
- фактически произведенных ООО «МультиКарта» расходов по мероприятиям, необходимым для предотвращения незаконного использования карт Банка, как держателями, так и третьими лицами. Данные мероприятия должны быть предварительно согласованы с Банком.

В случае если сумма денежных средств, подлежащая списанию со специального корреспондентского счета Банка, превысит остаток денежных средств на специальном корреспондентском счете, ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляет перевод денежных средств с Залогового счета Банка.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» принимает к исполнению поручения Банка по перечислению денежных средств со специального корреспондентского счета, связанные только с расчетами по банковским картам Банка.

Снятие наличных денежных средств со специальных корреспондентских счетов Банка не допускается.

#### 6. 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 Службы поддержки МультиКарты, который обеспечит блокировку карты по заявлению Клиента об утрате карты. Телефоны для связи со Службой поддержки МультиКарты 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.

## 7. Бухгалтерский учет операций с использованием банковских карт.

Бухгалтерский учет операций с расчетными банковскими картами определяется законодательством Российской Федерации, в том числе Положением Банка России № 809-П от 24.11.2022 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Федеральным законом от 28.11.2025 г. № 425-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации».

Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете ПАО КБ «Сельмашбанк» является реестр платежей или электронный журнал.

Банк на основании реестра операций или электронного журнала, содержащего информацию об операции возврата, а также в соответствии с настоящими внутрибанковскими правилами и договором между ПАО КБ «Сельмашбанк» и физическим лицом-держателем платежной карты, восстанавливает расходный лимит расчетной (дебетовой) карты и обеспечивает возможность совершения операций с ее использованием с учетом восстановленного лимита данной платежной карты не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк указанных реестра операций или электронного журнала.

Операции	Проводки
1. Внесение денежных средств на СКС (первичный взнос и взносы на пополнение счета)	Дт 20202,42301,42601,40817,40820,40702,40703,40802 Кт 40702,40703,40802,40817,40820
Пополнение специального корреспондентского счета (для расчетов с банковскими картами)	Дт 30110 Кт 30102
2. Списание средств по операциям с банковскими картами	Дт 40702,40703,40802,40817,40820 Кт 30232
Курсовая разница	Дт 70606 Кт 40702,40703,40802,40817,40820
В случае неполучения реестра транзакций	Дт 40702,40703,40802,40817,40820 Кт 70601 Дт 30233 Кт 30110
3. Расходы согласно тарифа банка корреспондента (ПАО «БАНК УРАЛСИБ»)	Дт 70606 Кт 30110
4. Взимание платы по операциям с картами	Дт 40702,40703,40802,40817,40820 Кт 70601
При отсутствии средств на СКС	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 небалансовом счете 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 штука – 1 рубль.

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... Дт 99999
Списание ПИН-конвертов	Кт 91202...