

Утверждено Правлением
АО Банк «Национальный стандарт»
(Протокол № 1178 от 10.07.2025г.)

с изменениями, утвержденными
Правлением АО Банк «Национальный стандарт»
26.12.2025 (протокол №1232)

Редакция действует с 01.01.2026

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ (ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящих Условий проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг) АО Банк «Национальный стандарт» указанные ниже термины и определения, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

Авторизация – предоставляемое Эмитентом карты разрешение на проведение Операции с использованием Карты или ее реквизитов, и порождающее его обязательство по исполнению возникших в результате проведения Операции взаиморасчетов.

Банк – Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (АО Банк «Национальный стандарт»).

Банковская карта (Карта) – эмитированная Банком или сторонним Эмитентом расчетная карта, являющаяся электронным средством платежа для совершения Держателем Операций, расчеты по которым осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами Платежных систем.

Бесконтактный интерфейс обслуживания (бесконтактная операция) – способ проведения Операций по бесконтактной технологии, реализующийся за счет применения на Карте и Электронном терминале соответствующих технических и программных средств.

Держатель карты (Держатель) – физическое лицо, на имя которого выпущена Карта. Имя и фамилия Держателя карты указаны на лицевой стороне (за исключением Карт, на которых такие данные не указываются), а его образец подписи указан на оборотной стороне Карты (при наличии поля для подписи).

Договор – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Условиям, по которому Банк обязуется осуществлять расчеты по Операциям, совершенным в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями. Неотъемлемыми частями Договора являются настоящие Условия, Тарифы, Заявление о присоединении.

Документ - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, подписанный участниками расчетов собственноручно или аналогами собственноручной подписи.

Заявление о присоединении – заявление о присоединении к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг) АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение № 1 к Условиям), предоставляемое Клиентом в Банк в целях заключения Договора.

Клиент (Предприятие) – юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель (ИП), принимающие Банковские карты в качестве средства оплаты Товара на основании Договора с Банком.

Код авторизации – буквенно-цифровой код, подтверждающий успешное проведение Авторизации.

Контрольная лента электронного терминала - отчет, распечатываемый на Электронном терминале и содержащий информацию об Операциях, совершенных в ТСТ на Электронном терминале за определенный период.

Оборудование (Электронный терминал, POS-терминал) – принадлежащее Банку электронное программно-техническое устройство, устанавливаемое в ТСТ и предназначенное для совершения Операций с использованием Карт и составления Документов.

Операция – финансовая операция, осуществляемая с использованием Карты после Авторизации в соответствии с законодательством Российской Федерации, проводимая в ТСТ с использованием Электронного терминала с целью приобретения Товара Держателем, а также Операция возврата.

Операция возврата – операция возврата Держателю карты денежных средств, списанных с его счета при оплате Товара в рамках ранее совершенной Операции, в связи с отменой заказа, возврата Товаров.

Оспоренные операции – Операции, по которым Эмитентом/Держателем карты предъявлены претензии.

Персональный идентификационный номер (далее – ПИН-код) – секретный код для совершения Операций, введение которого при совершении Операции признается аналогом собственноручной подписи Держателя.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, которая включает оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Порядок совершения операций с платежными картами – Приложение № 5 к Условиям, составленное и утвержденное Банком с учетом требований Платежных систем, регулирующее правила совершения Операций с использованием Карт, обслуживания Держателей карт, меры безопасности при проведении Операций с использованием Карт, требования к ТСТ, выполнение которых необходимо для разрешения Банком проведения Операций с использованием Карт и установки Оборудования, а также иные условия, связанные с осуществлением Операций с использованием Карт.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.ns-bank.ru>.

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО, Система) – реализованная на основе сервиса «Faktura.ru» система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, включая программный комплекс, состоящий из средств формирования, обработки, хранения, передачи электронных документов, реализующая обмен электронными документами между Клиентом и Банком в соответствии с Регламентом системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» на основании заключенного Сторонами соглашения об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет».

Тарифы Банка – размер вознаграждений, взимаемых Банком с Клиента за выполнение расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт, и оказание иных услуг в рамках Договора, установленных Банком в соответствии с Тарифами, размещенными на Сайте Банка, или утвержденных Банком индивидуально и доведенных до сведения Клиента путем направления соответствующего уведомления по Системе ДБО.

Товар – товар, работа, услуга, реализуемые Предприятием.

Торгово-сервисная точка (ТСТ) – место реализации Товаров Предприятием, зарегистрированное Банком, в котором Держатель карты приобретает Товар и где происходит оформление Документов по Операции с использованием Карты.

Стороны – Клиент и Банк.

Уполномоченный работник Предприятия (Кассир) – физическое лицо, работник Предприятия, уполномоченный Предприятием производить Операции с помощью Электронного терминала и прошедший инструктаж Банком по правилам работы с платежными картами.

Условия – настоящие Условия проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг) АО Банк «Национальный стандарт».

Чек – бумажный Документ, составленный в двух экземплярах, распечатанный POS-терминалом (при приеме Карт с использованием POS-терминала) и служащий подтверждением совершения Операции.

Эквайрер – кредитная организация, осуществляющая Эквайринг.

Эквайринг – деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с Предприятиями по Операциям, совершаемым с использованием Карт.

Электронная сверка итогов – процедура передачи от Электронного терминала в Банк информации об Операциях, совершенных на Электронном терминале за определенный период.

Электронный журнал – документ или совокупность документов в электронной форме, сформированный (сформированных) Электронным терминалом за определенный период времени при совершении Операций с использованием Карт. Электронный журнал является основанием для проведения расчетов Сторон по Операциям.

Эмитент – финансовое учреждение, осуществляющее эмиссию Карт.

MCC (Merchant Category Code) – универсальный 4-значный код MCC, позволяющий классифицировать ТСТ по типу (виду) деятельности. Коды MCC присваиваются Банком в соответствии с правилами Платежных систем на основании информации, предоставленной Клиентом и включаются в состав данных об операции оплаты товаров (работ, услуг) с использованием банковской карты или ее реквизитов, совершенной в данной ТСТ. В случае, если ТСТ имеет несколько видов (направлений) деятельности, то код MCC присваивается по основному направлению.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Заключение Договора между Банком и Предприятием осуществляется путем присоединения Предприятия к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

Для заключения Договора Клиент направляет в Банк Заявление о присоединении одним из следующих способов:

- на бумажном носителе, подписанное уполномоченным представителем Клиента;
- в электронном виде посредством Системы ДБО.

Договор считается заключенным с момента его регистрации в программно-аппаратных комплексах Банка. Информирование Клиента о заключении Договора производится посредством направления Клиенту уведомления, содержащего сведения о номере и дате Договора, не позднее рабочего дня, следующего за днем регистрации Клиента в программно-аппаратных комплексах Банка. Уведомление направляется клиенту в электронном виде посредством Системы ДБО (при наличии действующего соглашения об обмене электронными документами по Системе ДБО, заключенного между Банком и Клиентом) или посредством электронной почты – сообщением на адрес, указанный Клиентом в опроснике, либо на адрес, содержащийся в Едином государственном реестре юридических лиц/индивидуальных предпринимателей. Размещение в Системе ДБО информации о Договоре, указанной в настоящем пункте Условий, признается достаточным уведомлением Банка о заключении Договора. Обязанность по направлению уведомления посредством электронной почты считается исполненной Банком надлежащим образом при условии отправки с адреса, содержащего доменное имя Банка (ps-bank.ru). Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом уведомления о заключении Договора при отсутствии информации об адресе электронной почты в опроснике Клиента и отсутствии действующего соглашения об обмене электронными документами по Системе ДБО, заключенного между Сторонами. По запросу Клиента Банк может изготовить копию Заявления о присоединении с отметкой о заключении Договора на бумажном носителе и передать ее Клиенту (представителю Клиента) при личном визите в офис Банка. Указанная услуга предоставляется один раз в течение срока действия Договора без взимания с Клиента платы. При повторном обращении Банк взимает с клиента плату за изготовление копий документов, содержащихся в юридическом деле, согласно Тарифам. По запросу Клиента, Банк также может предоставлять Клиенту справки, содержащие, в том числе, информацию о Договоре, с оплатой согласно Тарифам Банка. Иных документов в подтверждение заключения между Сторонами Договора Банк не выдает.

2.2. Условия, Тарифы и надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление о присоединении являются заключенным между Клиентом и Банком Договором.

2.3. Условия, включая установленные Банком формы заявлений, передаваемых Предприятием в рамках заключенного Договора и Порядок совершения операций с платежными картами (Приложение № 5 к Условиям), доводятся до сведения заинтересованных лиц (в том числе, Клиентов Банка, лиц, намеревающихся заключить с Банком Договор) путем размещения информации на Сайте Банка, а также в местах обслуживания Клиентов.

- 2.4. Заключение Договора доступно Клиентам, находящимся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке. Документы, ссылки на которые даются в настоящих Условиях, являются неотъемлемой частью Договора.
- 2.5. Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказаться от заключения Договора и/или регистрации Электронных терминалов и ТСТ Клиента без объяснения причин.
- 2.6. При регистрации новой ТСТ/изменении информации о ТСТ Клиент предоставляет в Банк Заявку на регистрацию/изменение данных ТСТ по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям.
- 2.7. Банк и Клиент в рамках настоящего Договора обмениваются информацией и документами одним из следующих способов, если иное не предусмотрено Условиями:
- 2.7.1. посредством Системы ДБО;
- 2.7.2. путем предоставления документов в офис Банка на бумажном носителе.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1. Предприятие осуществляет прием Карт в качестве средства оплаты Товаров с применением Электронных терминалов в соответствии с Порядком совершения операций с платежными картами (Приложение № 5 к Условиям).
- 3.2. Банк оказывает Предприятию услуги Эквайринга с учетом того, что оплата Товаров, реализуемых Предприятием, осуществляется с использованием Карт следующих Платежных систем: Visa Inc., MasterCard WorldWide, МИР и с использованием принадлежащих Банку Электронных терминалов, устанавливаемых в ТСТ Предприятия.
- 3.3. Банк в соответствии с условиями Договора перечисляет Предприятию возмещение в размере сумм Операций, совершенных на Предприятии с использованием Карт, в соответствии с разделом 6 Условий не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком надлежащим образом оформленных Документов.
- 3.4. Предприятие оплачивает Банку комиссионное вознаграждение по Договору в соответствии с разделом 6 Условий и Тарифами Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 4.1. Банк обязуется:
- 4.1.1. Установить на Предприятии и подготовить к эксплуатации Оборудование для проведения Операций по Картам. Оборудование является собственностью Банка и устанавливается на срок действия Договора. Оборудование предназначено и может использоваться только для целей реализации Договора. Передача Оборудования Предприятию осуществляется на основании Акта приема-передачи оборудования (Приложение № 3 к Условиям), который подписывается уполномоченными представителями Сторон.
- 4.1.2. Обеспечить бесперебойную работу Электронных терминалов, производить их техническое обслуживание и текущий ремонт и/или замену (за исключением случаев, когда Предприятием были нарушены требования к эксплуатации и хранению Электронных терминалов, либо были произведены несогласованные с Банком модификации, либо Электронные терминалы использовались не в целях исполнения настоящего Договора).
- 4.1.3. Обеспечивать Предприятие информационными материалами, необходимыми для обслуживания Карт.
- 4.1.4. Проводить инструктаж персонала Предприятия по порядку совершения операций с использованием Банковских карт. Факт проведения инструктажа отражается в Акте о проведении инструктажа персонала (Приложение № 4 к Условиям).
- 4.1.5. Осуществлять круглосуточную Авторизацию (электронную) в Электронных терминалах, предоставленных Банком и установленных в ТСТ Предприятия.
- 4.1.6. Перечислять Предприятию денежные средства (возмещение по Операциям) в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.
- 4.1.7. Выполнять регистрацию ТСТ и Оборудования, предназначенного для размещения в ТСТ, в эквайринговой сети Банка на основании данных, предоставленных Предприятием в Заявлении о присоединении/ Заявке на регистрацию/изменение данных ТСТ.

4.1.8. Предоставлять Предприятию все необходимые консультации, касающиеся проведения Операций, в рамках Договора, обеспечивать методическую, техническую и программную поддержку работы Предприятия с Картами.

4.1.9. Своевременно информировать Предприятие обо всех изменениях в Договоре.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Не возмещать, удерживать из последующих возмещений в пользу Предприятия, списывать с расчетного счета Предприятия без дополнительного распоряжения (на основании заранее данного акцепта) либо требовать от Предприятия перечисления по письменному требованию Банка суммы денежных средств по:

- Операции, признанной недействительной на основании раздела 6 Приложения № 5 к Условиям, а также с правилами и стандартами Платежных систем.

- Операции, ставшей предметом споров и разногласий, в том числе на основании заявления Держателя карты о совершении спорной/мошеннической Операции и/или списанной с Банка Платежной системой и/или Эмитентами;

- Операции возврата, произведенной Предприятием;

- Операции, по которой Банком установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Предприятия;

- Суммам комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого с Предприятия в соответствии с Условиями и Тарифами;

- Суммам, ошибочно перечисленным на расчетный счет Предприятия;

- Штрафам и иным убыткам, возникших у Банка в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем, а также привлечения Банка к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Предприятием обязательств по Договору;

- суммы НДС, начисленные за оказанные Банком услуги Эквайринга, облагаемые НДС в соответствии с п.6.6 настоящих Условий.

4.2.2. В случае возникновения у Предприятия задолженности перед Банком приостанавливать проведение Авторизации до момента полного погашения задолженности.

4.2.3. В одностороннем порядке приостановить Авторизацию Операций в ТСТ по Картам и/или изъять Оборудование без согласия Предприятия, приостановить перечисление возмещения Предприятию на срок до 180 (ста восьмидесяти) дней, а также инициировать расторжение Договора в следующих случаях:

- нарушение Предприятием условий Договора;

- получение негативной информации о Предприятии от компетентных государственных органов и/или из Платежной системы (в том числе информации о совершении Предприятием незаконной деятельности или деятельности, которая может нанести ущерб деловой репутации Банка или информации о неплатежеспособности Предприятия);

- получение информации о мошенничестве в ТСТ (Стороны договорились, что достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных операций является информация, поступившая от Эмитентов в Банк, или уведомления от Платежных систем, полученные с использованием факсимильной связи, электронной почты и т.п.);

- возникновения подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- непредоставления либо отказа в предоставлении Банку документов, предусмотренных Договором, либо предоставления документов, содержащих недостоверные сведения;

- ликвидации Предприятия либо возбуждении в отношении Предприятия дела о несостоятельности (банкротстве);

- предоставления недостоверной информации и/или неисполнение Предприятием п. 12.2 Условий;

- осуществления ремонта помещений Предприятия, препятствующего осуществлению Операций с использованием Карт;
- низкой активности Предприятия: неосуществление в течение 3 (трех) календарных месяцев Операций в рамках Договора;
- совершения в ТСТ Операции, признанной недействительной на основании раздела 6 Приложения № 5 к Условиям.

Банк обязуется уведомить Предприятие о приостановлении действия Авторизации в соответствии с п. 4.2.3. настоящего раздела и о приостановлении перечисления возмещения не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня наступления данного события.

4.2.4. Проводить проверки в ТСТ в целях осуществления контроля соблюдения персоналом Предприятия положений Договора и инструктивных материалов, предоставленных Предприятию Банком в соответствии с Условиями. Проведение указанных проверок не должно препятствовать осуществлению Предприятием хозяйственной деятельности и должно осуществляться на протяжении рабочего дня, установленного на Предприятии/ТСТ.

4.2.5. Самостоятельно определять тип Оборудования, используемого для проведения Операций, на основании данных, предоставленных Предприятием в Заявлении о присоединении/Заявке на регистрацию/изменение данных ТСТ.

4.2.6. Производить замену Оборудования, а также обновлять программное обеспечение Электронного терминала, уведомив Предприятие не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты замены или обновления. Удаленное обновление программного обеспечения, не затрагивающее порядок проведения операций с использованием Банковских карт допускается осуществлять без предварительного уведомления Предприятия.

4.2.7. По согласованию с Предприятием размещать информационные материалы Банка и Платежных систем в ТСТ.

4.2.8. Привлекать за свой счет и без согласования с Предприятием третьих лиц для исполнения своих обязательств по Договору. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Банка в этих случаях несет Банк.

4.2.9. Независимо от срока действия Договора предоставлять в Платежную систему и государственные органы при наличии соответствующих запросов необходимую информацию о Предприятии, ТСТ, Операциях, осуществленных с участием ТСТ Предприятия.

В случае принятия Банком решения о расторжении договора с Предприятием/прекращения Авторизаций для ТСТ по причине ее мошеннической деятельности дополнительно может быть сообщена информация о дате заключения/расторжения Договора и причине расторжения Договора.

4.2.10. Отказать Предприятию в регистрации ТСТ и Электронного терминала, уведомив об этом Предприятие без объяснения причин.

4.2.11. Отказать работнику Предприятия в допуске к оформлению Операций с использованием Карт без объяснения причин.

4.2.12. Требовать от Предприятия как до, так и после расторжения Договора возмещения сумм, взысканных с Банка по претензиям соответствующих Платежных систем, Эмитентов или Держателей карт, выставленных по Операциям, совершенным в Электронных терминалах, установленных в ТСТ Предприятия.

4.2.13. Не возмещать Предприятию суммы Операций, проведенных с нарушением условий Договора.

4.2.14. Признавать недействительными Документы на основании критериев, указанных в разделе 6 Приложения № 5 к Условиям.

4.2.15. Проводить проверку документов и информации, предоставляемых Предприятием в соответствии с Условиями.

4.2.16. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия, Тарифы, в том числе, дополнять Тарифы новыми видами услуг Банка, за которые производится взимание комиссии, при условии, что эти изменения вступают в силу не ранее, чем в день уведомления Банком Клиента. Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменении Условий и (или) реквизитов Банка, и (или) Тарифов, если такие изменения содержатся в местах обслуживания клиентов, и (или) на Сайте Банка, и (или) при направлении указанной информации Клиенту любым иным способом, позволяющим получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

4.2.17. В одностороннем порядке пересматривать Тарифы, установленные на индивидуальных условиях, уведомив об этом Предприятие письменно, либо направив извещение с использованием Системы ДБО не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления изменений в силу. Изменения вступают в силу с даты, указанной Банком в таком уведомлении.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

5.1. Предприятие обязуется:

5.1.1. В порядке и в сроки, установленные Договором, уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с разделом 6 Условий и Тарифами Банка.

5.1.2. Выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, предоставляемых Предприятию Банком в соответствии с Условиями, а также требования Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)¹. В том числе в случае использования Оборудования интегрированного с контрольно-кассовой техникой ТСТ, обеспечить ее соответствие требованиям PCI DSS.

5.1.3. Проводить Операции с использованием Банковских карт и оформлять Документы по Операциям в соответствии с Приложением № 5 к Условиям, инструктивными материалами, предоставленными Банком, и нести ответственность за правильность указанной в Документах информации.

5.1.4. Размещать на видных местах предоставляемые Банком информационные материалы, извещающие клиентов Предприятия о возможности оплаты товаров/услуг с использованием Карт.

5.1.5. Принимать в оплату товаров/услуг все действительные карты, перечисленные в Приложении №5 к Условиям, в течение всего рабочего времени ТСТ Предприятия. Не выдавать по Картам наличные денежные средства.

5.1.6. Предоставлять Держателям карт полный набор Товаров по ценам, не превышающим цены Предприятия при расчетах за наличные деньги.

5.1.7. Предоставлять Держателям карт при проведении Операций Документы по операциям с использованием Банковских карт (чек Электронного терминала), содержащие предусмотренные законодательством РФ, требованиями Платежных систем и Банка реквизиты.

5.1.8. Осуществлять хранение Документов и информации, связанной с Операциями (отчеты, расписки клиентов в получении Товаров, и пр.), в течение 3 (трех) лет с даты совершения Операции в месте, обеспечивающем безопасность и сохранность документации.

5.1.9. Передавать в Банк по его письменному запросу в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса оригиналы или копии Документов, оформленных по Операции, указанной в запросе, а также письменное заявление с изложением обстоятельств проведения Операции в ТСТ. Непредставление запрашиваемых Банком Документов в указанные сроки является основанием для предъявления требования Предприятию о возмещении суммы Операции, на которую был сделан запрос, а возникающее в этом случае обязательство Предприятия может быть погашено в соответствии с п. 6.7. Условий.

5.1.10. При необходимости установки дополнительного Электронного терминала/внесения изменений в данные ТСТ предоставить в Банк Заявку на регистрацию/изменение данных торгово-сервисной точки Предприятия для регистрации в эквайринговой сети Банка (Приложение № 2 к Условиям).

5.1.11. Обеспечить техническую возможность установки Банком Оборудования (наличие телекоммуникационных каналов связи, электрических розеток и т.п.), нести расходы по подключению и обслуживанию технических средств, обеспечивающих функционирование Оборудования. При необходимости проводить проверку и ремонт линий питания и коммуникаций на месте установки Оборудования, необходимых для его нормальной работы.

5.1.12. Обеспечить беспрепятственный доступ уполномоченных работников Банка к местам установки Оборудования для подключения, проведения профилактических или ремонтных работ, замены или демонтажа в согласованное Сторонами время.

¹ <https://www.pcisecuritystandards.org>

5.1.13. Использовать для целей Договора только программное обеспечение, Оборудование, предоставленные Банком. Не вносить изменений в программное обеспечение и предоставленное Банком Оборудование и не осуществлять его ремонт. Исключить несанкционированный доступ к Оборудованию и программному обеспечению, предоставленному Банком, не знакомить третьих лиц с конструкцией Оборудования, его техническими характеристиками. Не передавать Оборудование, расходные, инструктивные, рекламные материалы, полученные от Банка, третьим лицам. Использование других Электронных терминалов возможно только по письменному согласованию с Банком.

5.1.14. Обеспечивать сохранность установленного Банком Оборудования. В случае порчи, утраты Оборудования, возникновения неисправностей, выхода Оборудования из строя немедленно сообщить об этом в Банк.

5.1.15. В случае порчи/утраты Оборудования по вине Предприятия (разрушение или утрата, кража, преждевременный износ, порча и повреждение оборудования, злонамеренные действиями третьих лиц, независимо от того, исправим или неисправим ущерб) возместить Банку полную стоимость утраченного Оборудования (в случаях, когда оборудование подлежит ремонту, то в пределах расходов Банка на ремонт), в течение 14 (четырнадцати) календарных дней от даты составления Сторонами соответствующего акта по факту утраты/порчи.

5.1.16. Обеспечивать защиту Оборудования от физического вмешательства и подмены.

5.1.17. Не допускать хранения полного номера карты, AV2/CVC2/CVV2/CID/ППК (Трех- или четырехзначное проверочное значение, напечатанное на лицевой или обратной стороне платежной карты), ПИН-кода, полные данные треков на магнитной полосе, эквивалентные данные на чипе или в ином месте.

5.1.18. Вести список установленного Оборудования, включающий в себя следующую информацию: адрес места установки, модель и серийный номер Оборудования.

5.1.19. Использовать Оборудование, предоставленное Банком, только для целей реализации Договора в соответствии с предоставленными Банком инструктивными материалами. Не использовать Оборудование для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

5.1.20. Допускать к выполнению Операций с Картами только Уполномоченных работников Предприятия.

5.1.21. Не принимать Карту в качестве частичной оплаты, не разбивать сумму одной Операции на несколько меньших сумм и не проводить отдельные Операции на каждую из этих сумм.

5.1.22. Производить Операции возврата только с использованием Карты, по которой была проведена оригинальная Операция, в порядке, предусмотренном Условиями.

5.1.23. Принимать меры по изъятию Карты и передаче ее в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней при установлении факта использования Карты на чужое имя или попытки использования поддельной или недействительной Карты, а также в случае, если при Авторизации получена команда на изъятие Карты.

5.1.24. Ежедневно передавать в Банк Электронные журналы по Операциям, совершенным с использованием Электронных терминалов, установленных в ТСТ Предприятия.

5.1.25. Возмещать Банку суммы Операций, обозначенных в требовании Банка согласно п. 4.2.1 Условий, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выставления Банком требования.

5.1.26. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при заключении настоящего Договора, при открытии в отношении Предприятия/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене руководства ТСТ, адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ, номеров телефонов, факсов, e-mail, изменении реквизитов ТСТ, Предприятие обязуется письменно информировать Банк и передать (по месту заключения Договора) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения изменений, а в случае их государственной регистрации – в течение 5 (Пяти) дней с момента государственной регистрации.

5.1.27. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем бенефициарном владельце и своих

доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя, а также в установленные п.п.5.1.26. Условий сроки.

5.1.28. Возместить Банку в полном объеме убытки, возникшие у него в результате применения к Банку штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем, привлечения Банка судебными органами или уполномоченными органами государственной власти к гражданской или административной ответственности в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Предприятием обязательств по Договору. Подтверждением возникновения у Банка убытков являются решения уполномоченных органов Платежных систем, уполномоченных органов государственной власти, вступившие в законную силу решения судебных органов.

5.1.29. Возвратить предоставленное Банком Оборудование, а также неиспользованные расходные, информационные и рекламные материалы Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного требования о возврате Оборудования или со дня получения одной из Сторон уведомления о расторжении Договора. В противном случае выплатить Банку полную стоимость Оборудования в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения письменного требования о возврате Оборудования или уведомления о расторжении Договора. Если на оборудование, принадлежащее Предприятию, было установлено программное обеспечение Банка, Банк в указанный срок удаляет программное обеспечение с этого оборудования.

5.1.30. Обеспечить неразглашение третьим лицам информации, ставшей известной в ходе исполнения Договора (сведений о Держателях карт, реквизитах Банковских карт, сведений об операциях, осуществленных с использованием Банковских карт, иной информации). Указанная информация может быть предоставлена Предприятием третьим лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.31. Прекратить обслуживание Карт с даты расторжения Договора, снять информационные материалы, предоставленные Банком, извещающие об обслуживании Карт.

5.1.32. При возникновении обстоятельств, препятствующих выполнению условий Договора, уведомить об этом Банк.

5.2. Предприятие имеет право:

5.2.1. Приступить к проведению Операций с использованием Карт с даты подписания Сторонами Акта приема-передачи оборудования (п. 4.1.1. Условий) и Акта о проведении инструктажа персонала Предприятия (п. 4.1.4. Условий).

5.2.2. Не принимать Карту от Держателя для расчетов за предоставляемые Товары, если она не удовлетворяет требованиям, установленным в Приложении № 5 к Условиям, и/или подлежит изъятию.

5.2.3. Требовать от Банка возмещения сумм Операций, совершенных в ТСТ, в сроки, указанные в п. 3.3 Условий, за исключением случаев, предусмотренных пп. 4.2.1, 4.2.3, 6.6 Условий.

5.2.4. Получать информацию в Банке по вопросам эксплуатации Оборудования, правилам проведения Операций по Картам и расчетам по Операциям, совершенным с использованием Карт, в соответствии с Условиями.

6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. Валютой проведения Авторизации и взаиморасчетов Сторон является валюта Российской Федерации.

6.2. Возмещение Предприятию производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет Предприятия, указанный в Заявлении о присоединении, на основании представленных к оплате Документов, оформленных в соответствии с Приложением № 5 к Условиям.

6.3. Определенный пунктом 3.3. Условий срок перечисления Предприятию денежных средств, указанных в п. 6.2 настоящего раздела, исчисляется от первого рабочего дня, следующего за днем получения Банком надлежащим образом оформленных Документов.

6.4. Факт зачисления/перечисления денежных средств на расчетный счет Предприятия на основании принятого от Предприятия Документа, являющегося основанием для расчетов Сторон, не является

безусловным признанием Банком действительности проведенной Предприятием Операции с использованием Карты.

6.5. Оплата комиссионного вознаграждения Банка, в размере и порядке, предусмотренном Договором, производится одним из следующих способов (на усмотрение Банка):

- путем удержания Банком суммы вознаграждения из суммы возмещения в зачет обязательств Предприятия, указанных в п. 5.1.1. Условий;

- путем удержания Банком суммы вознаграждения с расчетного счета Предприятия без дополнительного распоряжения (на основании заранее данного акцепта);

- путем перечисления Предприятием суммы вознаграждения по реквизитам, указанным в выставленном Банком счете.

6.6. Комиссионное вознаграждение Банка облагается НДС по налоговой ставке, действующей на момент оказания услуг Эквайринга.

6.7. В случае возврата Держателем Товара или отказа им от услуг, оплаченных ранее с использованием Карты, а также при выявлении (позднее дня совершения Операции) ошибочных действий Кассира, требующих полного или частичного возврата денежных средств на счет Карты, ТСТ оформляет Операцию возврата. Комиссионное вознаграждение за проведение Операции возврата Банком с Предприятия не взимается. Комиссионное вознаграждение за проведение Операции, по которой осуществляется Операция возврата, не возвращается.

6.8. Обязательства Предприятия, возникшие при взаиморасчетах между Сторонами в рамках Договора, могут быть погашены следующими способами:

6.8.1. Зачетом (из сумм возмещений по Операциям, причитающихся Предприятию);

6.8.2. Путем списания Банком суммы обязательств с расчетного счета Предприятия, указанного в Заявлении о присоединении, без дополнительного распоряжения Предприятия;

6.8.3. Перечислением Предприятием суммы обязательств, выставленной в письменном требовании Банка, по реквизитам, указанным в этом требовании (данное требование должно быть исполнено не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты выставления Банком требования).

Заключая Договор, Предприятие дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), на списание денежных средств с расчетного счета, указанного в Заявлении, в целях, определенных Условиями (заранее данный акцепт).

6.9. Определенный пунктом 3.3. Условий срок перечисления Предприятию денежных средств не относится к случаям, предусмотренным п. 6.6. Условий.

6.10. Возмещение Предприятием убытков, понесенных Банком согласно п. 5.1.28, производится по письменному требованию Банка в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней от даты выставления Банком требования перечислением денежных средств в рублях по курсу Банка России на день оплаты по реквизитам, указанным в требовании.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Услуги Банка по организации приема Предприятием Карт в оплату приобретаемых Держателем Товаров оказываются только для ТСТ, надлежащим образом зарегистрированных в Банке.

7.2. Предъявленная к оплате недействительная банковская карта, равно как и Карта, при Авторизации Операции по которой поступил ответ «Изъять Карту», подлежит изъятию в ТСТ в порядке, указанном в Приложении № 5 к Условиям и/или инструктивных материалах, направляемых Банком Предприятию.

7.3. Документы, оформленные по формам Приложений № 3 и 4 к Условиям должны быть оформлены на бумажном носителе с проставлением подписей уполномоченных лиц и даты оформления/получения документов.

7.4. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент гарантирует, что им предприняты все необходимые действия для соблюдения прав лиц, чьи персональные данные он передает или может передать Банку для целей исполнения Договора, в том числе, Клиент уведомил указанных лиц об обработке их персональных данных, о целях и основаниях обработки данных, о предполагаемых пользователях данных и получил их согласие на такую обработку. Клиент гарантирует, что обладает

правом на передачу персональных данных Банку, и что Банк вправе обрабатывать полученные персональные данные. Клиент обязуется возместить Банку все убытки и расходы, понесенные в связи с невыполнением Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

7.5. Клиент - индивидуальный предприниматель, уведомлен, что Банк осуществляет обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу третьим лицам, участвующим в исполнении Договора, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) персональных данных Клиента, указанных в настоящих Условиях и (или) документах, представленных Клиентом в Банк с целью заключения и исполнения Договора. Обработка персональных данных Клиента осуществляется Банком на основании п. 2, 5 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» с целью заключения и исполнения Договора.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору в соответствии с действующим законодательством.

8.2. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателями карт во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора, а также по спорам в отношении Товаров, оплаченных с использованием Карт.

8.3. Банк не несет ответственности за задержки перевода денежных средств на счет Предприятия, если задержки произошли не по вине Банка, в том числе, если задержка вызвана неточными данными в банковских реквизитах, сообщенных Предприятием, или несвоевременным сообщением об их изменении.

8.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление сумм операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение операции с нарушением требований Договора.

8.5. Банк не несет ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием сбоев в системах телекоммуникаций Платежной системы.

8.6. Банк не несет ответственности за возможные убытки Предприятия, связанные с прекращением предоставления Предприятию возможности получения Авторизации в случаях, предусмотренных п. 4.2.3 Условий.

8.7. Предприятие полностью несет ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением правил, установленных Договором, Приложениями к Условиям и инструктивными материалами, предоставленными Банком.

8.8. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

8.9. При нарушении Банком срока перечисления денежных средств в размере, определенном Тарифами Банка, Банк обязуется уплатить Предприятию неустойку в размере 0,03 % от неперечисленной суммы за каждый день просрочки, но не более суммы, не перечисленной в срок.

8.10. При нарушении Предприятием сроков перевода денежных средств Банку, установленных Условиями, Предприятие уплачивает Банку неустойку в размере 0,03 % от неперечисленной суммы за каждый день просрочки, но не более суммы, не перечисленной в срок.

9. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

9.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение и иные явления природы, а также

война, военные действия, акты или действия государственных органов и любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

9.2. При наступлении указанных в п.9.1 настоящего Договора обстоятельств, Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения ее обязательств по Договору, должна не позднее 3 (трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору и предполагаемый срок исполнения обязательств. При невозможности исполнения обязательств в срок свыше 3-х месяцев каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор.

10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

10.1. Стороны договариваются, что все споры, возникающие в процессе исполнения Договора, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров между Сторонами.

10.2. Споры, разногласия и претензии рассматриваются Сторонами в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты их получения.

10.3. В случае если Стороны не придут к соглашению, то споры и разногласия подлежат урегулированию в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует без ограничения срока.

11.2. Любая Сторона по Договору вправе досрочно расторгнуть его в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения, за исключением случаев, предусмотренных п. 4.2.3. Условий.

При расторжении Договора Банком в одностороннем внесудебном порядке в случаях, предусмотренных в п. 4.2.3. Условий, Договор считается расторгнутым с даты, указанной в письменном уведомлении Банка о расторжении Договора.

11.3. При получении Банком письменного уведомления Предприятия о расторжении Договора Банк прекращает предоставление Предприятию возможности проведения Авторизации со дня получения данного уведомления.

11.4. Прекращение действия Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение и не влечет прекращения обязательств Сторон, в том числе предусмотренных п.п. 5.1.25, 5.1.28 настоящих Условий.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора являются Договор, законодательство Российской Федерации, правила, стандарты и рекомендации Платежных систем при условии их непротиворечия законодательству Российской Федерации.

12.2. Информация, полученная Предприятием в рамках исполнения Договора (номера карт, Ф.И.О. Держателей карт, суммы операций по картам и т.д.), является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором.

12.3. Стороны обязуются не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, включая:

- описание защитных элементов Карт;
- технологию проведения операций с использованием Карт;
- информацию об управлении, финансовой и иной деятельности Сторон;
- иную конфиденциальную информацию, разглашение которой может привести к возникновению убытков или негативно повлиять на деловую репутацию Сторон.

Предоставление указанной информации допускается только при согласии обеих Сторон.

- 12.4. Все Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
- 12.5. Предприятие заверяет, что реализация товаров и услуг в ТСТ Предприятия осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 12.6. В случае реорганизации одной из Сторон обязательства по Договору в полном объеме переходят к правопреемнику. В случае ликвидации одной из Сторон имущественные требования одной из Сторон удовлетворяются за счет имущества ликвидируемой Стороны в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- 12.7. Стороны обязаны сообщать друг другу в письменной форме информацию об изменении своих банковских реквизитов, адреса, номеров телефонов в трехдневный срок с даты указанных изменений.
- 12.8. Информация, указанная в Заявлении о присоединении, изменяется путем оформления корректирующего Заявления о присоединении и действует с даты его подписания Сторонами.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
К УСЛОВИЯМ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ (ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ)**

Наименование организации/ФИО ИНН

именуем __ в дальнейшем «Клиент», подтверждает присоединение к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг) АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Условия) и:

1. Просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Банк) на указанных условиях заключить с ним Договор на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (далее – Договор). Расчеты по заключенному на основании настоящего Заявления Договору производить по расчетному счету, открытому в АО Банк «Национальный стандарт» _____;
2. Просит Банк осуществлять обслуживание Договора по тарифу (*выбрать один из вариантов и отметить «V»*):
☐ «Базовый %» ☐ «Индивидуальный %» _____
(указывается размер Тарифа)

3. Подтверждает, что с Условиями ознакомлен и обязуется их выполнять, в том числе, своевременно предоставлять в Банк информацию обо всех изменениях в документах (сведениях), полученных Банком при заключении (в процессе исполнения) Договора. С Тарифами Банка согласен, обязуется оплачивать комиссионное вознаграждение за оказываемые Банком услуги в порядке и размерах, установленных Условиями и Тарифами Банка;

4. Просит Банк зарегистрировать ТСТ со следующими данными:

Вывеска (на русском языке/латинскими буквами) ¹ :	
Фактический адрес торгово-сервисной точки (указывается страна, индекс, город, улица, дом):	
Вид деятельности (ассортимент товаров/услуг):	
Ф.И.О. контактного лица торгово-сервисной точки:	
Контактный телефон торгово-сервисной точки (с указанием кода города):	
Адрес электронной почты (e-mail) по техническим вопросам:	
Часы работы, перерыв, выходные дни:	

5. Запрашивает у Банка оборудование для исполнения Договора (нужное отметить):

POS-терминал	Тип подключения	Количество терминалов
Стационарный	Ethernet	
	GPRS	
	Ethernet + GPRS	
	Wi-Fi	
Переносной	Wi-Fi	
	GPRS	
Интегрированный	-	

(подпись) М.П.

(ФИО)

¹В случае принадлежности ТСТ к торговой сети/работе по франшизе Вывеска должна содержать наименование данной торговой сети/ франшизы.

**ЗАЯВКА НА РЕГИСТРАЦИЮ/ИЗМЕНЕНИЕ
ДАННЫХ ТОРГОВО-СЕРВИСНОЙ ТОЧКИ ПРЕДПРИЯТИЯ №__**

Наименование организации /
ФИО

ИНН

именуем____ в дальнейшем «Клиент», в рамках заключенного Договора проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг) настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») просит Банк:

☐

- зарегистрировать ТСТ

☐

- внести изменения

Вывеска (на русском языке/латинскими буквами) ¹ :	
Фактический адрес торгово-сервисной точки (указывается страна, индекс, город, улица, дом):	
Вид деятельности (ассортимент товаров/услуг):	
Ф.И.О. контактного лица торгово-сервисной точки:	
Контактный телефон торгово-сервисной точки (с указанием кода города):	
Адрес электронной почты (e-mail) по техническим вопросам:	
Часы работы, перерыв, выходные дни:	
J-номер(-а) терминала (при внесении изменений/замене оборудования)	

☐

- установить оборудование для исполнения Договора

☐

- заменить Оборудование

POS-терминал	Тип подключения	Количество терминалов
Стационарный	Ethernet	
	GPRS	
	Ethernet + GPRS	
	Wi-Fi	
Переносной	Wi-Fi	
	GPRS	
Интегрированный	-	

М.П.

(подпись)

(ФИО)

¹В случае принадлежности ТСТ к торговой сети/работе по франшизе Вывеска должна содержать наименование данной торговой сети/франшизы.

Г. _____ « » 20 г.

В лице _____
(должность, Ф.И.О. работника Банка/Предприятия, имеющего право подписи)

В лице _____
(должность, Ф.И.О. работника Банка/Предприятия, имеющего право подписи)

№ п/п	Номер терминала	Наименование Оборудования	Серийный номер	Кол-во

Наименование ТСТ Предприятия (Вывеска)	
Адрес ТСТ Предприятия	

Оборудование установил/демонтировал: _____
(ненужное зачеркнуть) *ФИО инженера* *Подпись*

Дата « " 20 г.

АКТ
О ПРОВЕДЕНИИ ИНСТРУКТАЖА ПЕРСОНАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ _____

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Настоящий Акт составлен о том, что представитель АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Банк) _____ провел для работников
Предприятия _____, расположенного _____ по
адресу _____ Инструктаж по проведению операций с использованием банковских
карт в Электронных терминалах, включая следующие темы:

- порядок проведения операций с использованием банковских карт (в том числе, в соответствии с руководством по использованию электронного терминала),
- стандартные элементы защиты расчетных банковских карт,
- характерные признаки поддельных карт и методы их распознавания,
- действия кассира при неправомерном использовании карты или предъявлении к обслуживанию поддельной карты.

Нижеперечисленные работники прошли инструктаж, ознакомлены и получили описание защитных элементов карт, руководство по использованию электронного терминала, порядок проведения операций с использованием карт в торгово-сервисных точках и имеют право на проведение операций по банковским картам с использованием Оборудования, установленного на Предприятии:

№	Ф.И.О.	Паспортные данные (серия, номер)	Должность	Подпись	Дата проведения инструктажа
1.					
2.					
3.					

Инструктаж провел: _____
ФИО

подпись _____ дата «__» _____ 20__ г.

Банк
Ф.И.О.

Подпись

Дата «__» _____ 20__ г.

Предприятие:
Ф.И.О.

Подпись

Дата «__» _____ 20__ г.

ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ

1. Правила работы с Картами

1.1. При совершении операции с Картой руководствуйтесь следующими правилами:

- Определите по логотипу принадлежность Карты к одной из обслуживаемых платежных систем: VISA Inc., MasterCard Worldwide, МИР. Если предъявленная банковская Карта не содержит соответствующего логотипа, верните ее клиенту и предложите расплатиться другой Картой или наличными;
- Проверьте Срок действия Карты;
- Убедитесь, что Карта отвечает стандартам данной Платежной Системы и ее использование не ограничено какой-либо одной страной (кроме России), указанной на карточке (например VALID ONLY IN FRANCE);
- Убедитесь, что Карта не повреждена;
- Проверьте, нет ли на Карте посторонних наклеек;
- Проверьте наличие подписи владельца на Карте (для карт с наличием панели для подписи) и отсутствие признаков подделки самой полосы для подписи. Если была попытка изменить подпись, то на полосе для подписи появится слово «VOID» («недействительно»). Такую Карту к оплате принимать не допускается - она подлежит изъятию;
- При наличии на Карте фотографии Держателя убедитесь, что Карту предъявляет лицо, изображенное на фотографии;
- Во время осуществления операции Карта и предъявленные документы должны находиться у Кассира вне досягаемости владельца Карты.

1.2. Обращайте особое внимание в случаях, если лицо, предъявившее карточку к оплате:

- Проявляет нервозность;
- Пытается отвлечь Вас во время проведения операции или оказывает психологическое давление;
- Неуверенно расписывается или создается впечатление попытки подделать подпись;
- Интересуется уровнями лимитов;
- При требовании предъявить паспорт заявляет, что документы находятся в машине, или предлагает расплатиться позже наличными;
- Предлагает оставить Карту в залог.

1.3. В случае любых подозрений в отношении самой Карты и/или Держателя предложите Держателю предъявить документ, удостоверяющий его личность, с помощью которого необходимо сверить имя и фамилию, указанные на карте, с персональными данными лица, содержащимися в документе, а также сличить внешность держателя карты с фотографией на предъявленном документе (если таковая имеется).

1.4. К документам, удостоверяющим личность, относятся:

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации (для граждан, постоянно проживающих на территории иностранного государства, при наличии в документе отметки органа внутренних дел Российской Федерации о выезде на постоянное место

жительства в иностранное государство и/или отметки дипломатического /консульского учреждения Российской Федерации о принятии на консульский учет в связи с постоянным проживанием на территории иностранного государства);

- свидетельство о рождении (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации (форма № 2П; срок действия не более 2 месяцев);
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

2. Отличительные особенности внешнего вида платежных карт MasterCard Worldwide, VISA International и платежной системы «Мир»:

Элементы, которые должны располагаться на лицевой стороне карты:

- ✓ Голограмма платежной системы.
- ✓ Логотип платежной системы.
- ✓ Логотип Банка.
- ✓ Элемент защиты карты.
- ✓ Микропроцессор (чип).

Элементы, которые должны располагаться на лицевой или оборотной стороне карты:

- ✓ Номер карты.
- ✓ Банковский Идентификационный номер (БИН).
- ✓ Срок действия карты.
- ✓ Имя держателя карты (неперсонифицированные карты выпускаются без указания на карте имени и фамилии держателя карты).
- ✓ Фотография держателя карты (не обязательно).

- ✓ Регион действия карты (не обязательно).
- ✓ Иные отличительные признаки (не обязательно).

Элементы, которые должны располагаться на оборотной стороне карты:

- ✓ Магнитная полоса.
- ✓ Панель для подписи (при отсутствии должна быть фраза «Подпись не требуется»).
- ✓ Код безопасности карты (CVC2/CVV2/ППК 2).
- ✓ Также в этой части карты помещается информация об изготовителе карты, его реквизиты, дополнительная информация.
- ✓ Возможно размещение чипа (для комбинированного типа карт) и фотографии владельца карты.

1.1. Карты международной платежной системы MasterCard Worldwide

Лицевая сторона Карты

- ✓ **Логотип платежной системы.**
Допускается как горизонтальная, так и вертикальная ориентация логотипа. Логотип должен быть расположен в правом нижнем или правом верхнем углу на лицевой стороне банковской карты.



- ✓ **Голограмма (объемное изображение).**
Должна быть расположена на лицевой стороне карты, справа по центру карты (над логотипом платежной системы или под ним), либо на оборотной стороне карты, в том числе на магнитной полосе (в этом случае на лицевой стороне голограмма отсутствует):
 - голограмма выполнена в виде двух пересекающихся кругов, представляющих собой объемное изображение земных полушарий, с расположенными на них материками;
 - контур кругов выполнен из символов «МС», видимых только при пятикратном увеличении;
 - фон голограммы состоит из поля, содержащего строки из повторяющихся слов «MasterCard»;
 - при повороте карты слева направо материи на полушариях и слова «MasterCard» на заднем плане смещаются;
 - при повороте карты сверху вниз цвет слов «MasterCard» меняется с сине-зеленого на желто-оранжевый.



На картах Maestro, Cirrus/Maestro голограмма может отсутствовать.

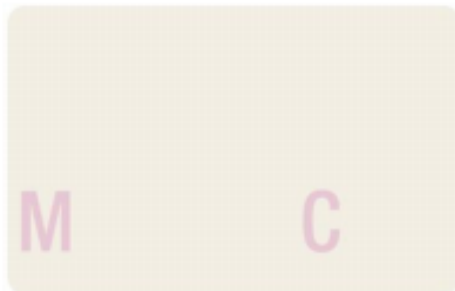
- ✓ **Наименование и товарный знак (логотип) эмитента.**

В верхней части лицевой поверхности (область идентификации эмитента) карты и/или нижней части оборотной стороны карты должно быть расположено наименование эмитента (банка или финансовой компании, выпустившей карту) и/или его товарный знак (логотип).

Надписи в области идентификации эмитента запрещено выполнять рельефной печатью. Цвет печати должен быть контрастным с основным фоном карты, чтобы надписи были хорошо видны.

✓ **Элемент защиты на картах платежной системы.**

В ультрафиолетовом свете на лицевой стороне карты MasterCard и MasterCard Electronic на темном фоне должны высвечиваться буквы «М» (внизу слева) и «С» (внизу справа) голубого цвета. С июля 2015 года ультрафиолетовые «М» и «С» стали необязательными.



На картах Maestro, Cirrus/Maestro данный элемент защиты карты может отсутствовать но если присутствует, то представляет собой надпись на лицевой стороне в синем цвете «Maestro», которая видна в ультрафиолетовом свете.



✓ **Номер на картах платежной системы.**

- Номер на карте MasterCard должен состоять из 16-ти цифр, которые сгруппированы по четыре цифры (4x4x4x4).
- На картах MasterCard Electronic номер карты может указываться не полностью (состоять из 4-16 цифр).
- Номер на картах MasterCard и MasterCard Electronic должен всегда начинаться с цифры 5 или 2.
- Номер на карте Maestro, Cirrus/Maestro может состоять из 16-19 цифр. На некоторых картах Maestro номер карты может отсутствовать, либо указываться не полностью (состоять из 4-16 цифр).
- Номер на карте Maestro, Cirrus/Maestro должен начинаться с цифры 50 или в диапазоне цифр 56-58, или 60-69.

✓ **Банковский Идентификационный Номер (БИН).**

Под первыми цифрами номера карты могут быть напечатаны первые четыре цифры БИНа, которые должны быть идентичны первым четырем цифрам номера карты.

✓ **Срок действия карты.**

- Срок действия карты, расположенный на её лицевой или оборотной стороне, указывает период, в течение которого карту можно принимать к оплате.

- Наносится методом гравировки или эмбоссируется ниже номера карты и выше имени ее владельца.
- На Картах, номер которых эмбоссирован, срок действия карты также должен быть эмбоссирован.
- Указывается в формате месяц/год (ММ/YY) (например, 12/11 или 12-11, т.е. карта в данном случае действует по 31 декабря 2011 года) или в формате месяц/день/год (ММ/DD/YY) (12/31/11).
- Карта действует по последнее число указанного месяца указанного года.

✓ **Имя держателя карты.**

- Имя Держателя карты либо наименование организации (для корпоративных карт) может быть размещено как на лицевой, так и на оборотной стороне.
- С июля 2015 года на картах имя держателя карты может быть указано с использованием любого языка и алфавита.
- Имя Держателя может не указываться в случае, если карта является неперсонифицированной, предоплаченной или неэмбоссированной. Иногда вместо имени держателя карты указывается название карточной программы: Gift card, Travel card и т.д. Допускается наличие дополнительных идентификаторов под именем держателя карты («Член клуба», «Пассажир авиалиний»).

Примером неперсонифицированных карт являются:

- MasterCard Unembossed – выпускается как с указанием имени держателя, так и без него.
- Maestro Prepaid – имя держателя карты не наносится

✓ **Микропроцессор (чип).**

Наличие микропроцессора (чипа) на Картах не является обязательным. В случае наличия, располагается на лицевой стороне карты над номером Карты.

✓ **Фотография Держателя карты.**

Фотография Держателя карты является необязательным реквизитом. Но с целью дополнительной защиты Карты от несанкционированного использования, Эмитент может размещать на Карте фото ее владельца. Фотография владельца Карты может быть помещена в левом верхнем углу, а также на обратной стороне карты. Фотография держателя Карты может быть как цветной, так и черно-белой.

✓ **Регион действия карты.**

На некоторых картах может быть указан регион действия карты. В этом случае на карте может присутствовать надпись «Valid only in...», т.е. карта с такой надписью может обслуживаться только на территории указанного государства. На территории Российской Федерации подлежат обслуживанию только карты без указанной надписи, либо карты с надписью «Valid only in Russia».

✓ **Обозначение возможности проведения операций по Карте по бесконтактной технологии.**

При возможности проведения Операций по бесконтактной технологии на лицевой стороне Карты должны быть размещены соответствующие «значки»:



Оборотная сторона карты

✓ **Магнитная полоса.**

Банковская карта содержит магнитную полосу, которая располагается в верхней части на оборотной стороне карты.

Магнитная полоса MasterCard может быть голографической. В этом случае голограммы «MasterCard» не должно быть на Карте:



На поддельной Карте магнитная полоса может быть наклеена, а не впаяна в пластик, может быть расположена неровно относительно горизонтального края карты. Данные с магнитной полосы не считываются или не соответствуют данным, нанесенным на лицевую сторону Карты.

✓ **Панель для подписи.**

На оборотной стороне карты, в верхней её части, ниже магнитной полосы, располагается специальная панель для подписи Держателя карты.

Карта действительна только при наличии подписи Держателя карты.

- На панели для подписи могут быть нанесены («вдавлены») курсивом черного цвета (с наклоном влево) последние четыре цифры номера Карты, которые должны быть идентичны данным на лицевой стороне Карты. Вышеуказанные данные наносятся таким образом, что при их печати на Карте происходит небольшая деформация на лицевой стороне карты, видимая в косых лучах света.

Если была попытка изменить подпись, то на полосе для подписи появится слово «VOID» («недействительно»). Такую Карту к оплате принимать не допускается - она подлежит изъятию.

На поддельных Картах вместо панели для подписи наклеивается полоска белой бумаги или панель нарисована как часть рисунка карты; края панели для подписи могут задираются; на панели для подписи в ряде случаев отсутствует или стерт фон в виде красно-желто-синей надписи «MasterCard».

✓ **Код безопасности карты.**

Допускаются два вида нанесения:

- на панель для подписи под наклоном в левую сторону;
- на белую панель (под наклоном в левую сторону), прилегающую к панели для подписи, которая совпадает по ширине с панелью для подписи.

✓ **Информационная область.**

Эмитент обязан размещать информацию об изготовителе карты, его реквизиты. Данная информация печатается на обратной стороне карты, в области, расположенной ниже полосы для подписи (информационная область). Также, в этой области могут размещаться номера телефонов экстренных служб банка-эмитента, описание функций данной карты, фото ее владельца.

1.2.Карты международной платежной системы Visa International

Лицевая сторона карты

✓ **Логотип платежной системы.**

Допускается как горизонтальная, так и вертикальная ориентация логотипа. Логотип должен быть расположен в нижнем правом или одном из верхних углов карты.



✓ **Голограмма (объемное изображение).**

Должна быть расположена на лицевой стороне карты, справа по центру карты (над логотипом платежной системы или под ним), либо на оборотной стороне карты (справа или слева, под полосой для подписи или параллельно ей):

- выполнена в виде голубя, при повороте карты VISA вперед – назад кажется, что голубь, изображенный на голограмме, «взмахивает крылом»;
- мини-голограмма в виде голубя на картах VISA может быть размещена на оборотной стороне карты слева, справа или под панелью для подписи;



На картах VISA Electron голограмма может отсутствовать.

✓ **Наименование и товарный знак (логотип) эмитента.**

В верхней части лицевой поверхности (область идентификации эмитента) карты и/или нижней части оборотной стороны карты должно быть расположено наименование эмитента (банка или финансовой компании, выпустившей карту) и/или его товарный знак (логотип).

Надписи в области идентификации эмитента запрещено выполнять рельефной печатью. Цвет печати должен быть контрастным с основным фоном карты, чтобы надписи были хорошо видны.

✓ **Элемент защиты на картах платежной системы.**

На логотип VISA нанесен специальный ультрафиолетовый слой в виде буквы «V», повторяющей написание первой буквы самого логотипа.



✓ **Номер на картах платежной системы.**

- Номер на карте VISA обычно состоит из 16-ти цифр (4x4x4x4), либо из 13-ти цифр (4x3x3x3); может применяться маскирование номера карты, в этом случае номер карты может быть представлен как комбинация: 4 последних цифры и 4 цифры в любом месте номера карты (4000 ---- 7890, ---- 1234 ---- 7890, ---- 5678 7890);
- На картах VISA Electron могут указываться только последние четыре цифры номера карты. Номер на картах VISA и VISA Electron должен всегда начинаться с цифры 4.

✓ **Банковский Идентификационный Номер (БИН).**

Под первыми цифрами номера карты в обязательном порядке должны быть напечатаны первые четыре цифры БИНа, которые должны быть идентичны первым четырем цифрам номера карты.

✓ **Срок действия карты.**

- Срок действия карты, расположенный на её лицевой стороне, указывает период, в течение которого карту можно принимать к оплате.
- Наносится методом гравировки или эмбоссируется ниже номера карты и выше имени ее владельца.
- На Картах, номер которых эмбоссирован, срок действия карты также должен быть эмбоссирован.
- Указывается в формате месяц/год (ММ/YY) (например, 12/11 или 12-11, т.е. карта в данном случае действует по 31 декабря 2011 года) или в формате месяц/день/год (ММ/DD/YY) (12/31/11).
- Карта действует по последнее число указанного месяца указанного года.

✓ **Имя держателя карты.**

- Имя Держателя карты либо наименование организации (для корпоративных карт) должно быть расположено в левом нижнем углу под номером и сроком действия карты на лицевой стороне.
- С июля 2015 года на картах имя держателя карты может быть указано с использованием любого языка и алфавита.
- Имя Держателя может не указываться в случае, если карта является неперсонифицированной, предоплаченной или неэмбоссированной. Иногда вместо имени держателя карты указывается название карточной программы: Gift card, Travel card и т.д. Допускается наличие дополнительных идентификаторов под именем держателя карты («Член клуба», «Пассажир авиалиний»).

Примером неперсонифицированных карт являются:

- VISA Electron, VISA TravelMoney Card – выпускаются как с указанием имени держателя, так и без него.
- VISA Instant Issue – имя держателя карты не наносится.

✓ **Микропроцессор (чип).**

Наличие микропроцессора (чипа) на Картах не является обязательным. В случае наличия, располагается на лицевой стороне карты над номером Карты.

✓ **Фотография Держателя карты.**

Фотография Держателя карты является необязательным реквизитом. Но с целью дополнительной защиты Карты от несанкционированного использования, Эмитент может размещать на карте фото ее владельца. Фотография владельца карты может быть помещена в левом верхнем углу, а также на обратной стороне карты. Фотография Держателя карты может быть как цветной, так и черно-белой.

✓ **Регион действия карты.**

На некоторых картах может быть указан регион действия карты. В этом случае на карте может присутствовать надпись «Valid only in...», т.е. карта с такой надписью может обслуживаться только на территории указанного государства. На территории Российской Федерации подлежат обслуживанию только карты без указанной надписи, либо карты с надписью «Valid only in Russia».

✓ **Обозначение возможности проведения операций по Карте по бесконтактной технологии.**

При возможности проведения Операций по бесконтактной технологии на лицевой стороне Карты должны быть размещены соответствующие «значки»:

Оборотная сторона карты

✓ **Магнитная полоса.**

Банковская карта содержит магнитную полосу, которая располагается в верхней части на оборотной стороне карты.

Магнитная полоса может быть голографической.



Голографическая магнитная полоса, расположенная в верхней части карты, должна быть впаяна в пластик, а не наклеена. На неэмбоссированных картах магнитная полоса может быть расположена в нижней части.

Голографическая магнитная полоса содержит параллельные вертикальные и горизонтальные линии, изображение летящего голубя в трех фазах полета, между горизонтальными линиями содержится микрощрифт в виде повторяющегося слова «VISA».

На поддельной Карте магнитная полоса может быть наклеена, а не впаяна в пластик, может быть расположена неровно относительно горизонтального края карты. Данные с магнитной полосы не считываются или не соответствуют данным, нанесенным на лицевую сторону Карты.

✓ **Панель для подписи.**

На оборотной стороне карты, в верхней её части, ниже магнитной полосы, располагается специальная панель для подписи Держателя карты.

Карта действительна только при наличии подписи Держателя карты.

- На панели для подписи могут быть нанесены («вдавлены») курсивом черного цвета (с наклоном влево) последние четыре цифры номера Карты, которые должны быть идентичны данным на лицевой стороне Карты. Вышеуказанные данные наносятся таким образом, что при их печати на Карте происходит небольшая деформация на лицевой стороне карты, видимая в косых лучах света.

Если была попытка изменить подпись, то на полосе для подписи появится слово «VOID» («недействительно»). Такую Карту к оплате принимать не допускается - она подлежит изъятию.



На поддельных Картах вместо панели для подписи наклеивается полоска белой бумаги или панель нарисована как часть рисунка карты; края панели для подписи могут задираются.

✓ **Код безопасности карты.**

Допускаются два вида нанесения:

- на панель для подписи под наклоном в левую сторону;
- на белую панель (под наклоном в левую сторону), прилегающую к панели для подписи, которая не совпадает по ширине с панелью для подписи.

✓ **Информационная область.**

Эмитент обязан размещать информацию об изготовителе карты, его реквизиты. Данная информация печатается на обратной стороне карты, в области, расположенной ниже полосы для подписи (информационная область). Также, в этой области могут размещаться номера телефонов экстренных служб банка-эмитента, описание функций данной карты, фото ее владельца

1.3. Карты платежной системы «Мир»

Лицевая сторона карты

- ✓ **Логотип платежной системы на лицевой стороне карты.** Допускается как горизонтальная, так и вертикальная ориентация фоновое изображение лицевой стороны Карты «Мир» и элементов, расположенных на ней. Логотип должен быть расположен на лицевой стороне карты.



✓ **Голограмма (объемное изображение).**

Должна размещаться только на одной стороне Карты «Мир»: если голограмма располагается на лицевой стороне Карты «Мир», размещение на оборотной стороне не требуется, и наоборот. Вертикальное размещение голограммы «Мир» на лицевой стороне не допускается. При вертикальной ориентации фоновое изображение и элементов на Карте «Мир» голограмма размещается на оборотной стороне карты

Допускаются голограммы «Мир» серебристого и золотого оттенков.



На голограмме «Мир» с элементом фигурной линзы, при изменении угла наблюдения, должна создаваться иллюзия перехода от выпуклой поверхности в центре к ровной по краям голограммы. Также в голограмме присутствует скрытый графический символ рубля



✓ **Наименование и товарный знак (логотип) эмитента.**

Размещение наименования Банка-эмитента Карты «Мир» является обязательным и должно соответствовать следующим требованиям:

- должно размещаться на лицевой или оборотной стороне Карты «Мир»;
- на оборотной стороне Карты «Мир» должна присутствовать информация о Банке-эмитенте Карты (наименование юридического лица, контактная информация, телефон службы поддержки).

✓ **Элемент защиты на картах платежной системы.**

Ультрафиолетовый элемент представляет собой графическое обозначение рубля:



✓ **Номер на картах платежной системы.**

- Номер Карты «Мир» является обязательным элементом и присваивается Эмитентом в процессе ее персонализации;
- Номер Карты «Мир» должен размещаться на лицевой или оборотной стороне карты «Мир» и содержать от 16 до 19 цифр;
- Номер должен начинаться с цифр в диапазоне номеров от 220000... до 220499...

✓ **Банковский Идентификационный Номер (БИН).**

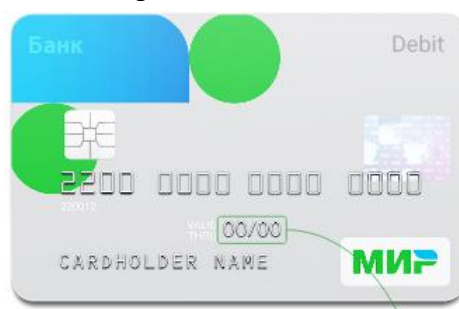
Первые шесть цифр банковского идентификационного номера (БИН) являются необязательным элементом Карты «Мир». В случае размещения первых шести цифр БИН на Карте «Мир» они должны быть изображены следующим образом:

- нанесены на лицевую сторону Карты «Мир» и располагаться ниже номера Карты «Мир»
- цвет изображения первых шести цифр БИН должен обладать Контрастностью по отношению к цвету фонового изображения Карты «Мир».

✓ **Срок действия карты.**

- Срок действия карты, расположенный на карте, указывает период, в течение которого карту можно принимать к оплате.
- Наносится методом гравировки или эмбоссируется ниже номера карты и выше имени ее владельца.
- На картах, номер которых эмбоссирован, срок действия карты также должен быть эмбоссирован.

- Дата окончания срока действия Карты «Мир», после которой Карта «Мир» не может больше использоваться, является обязательным элементом и указывается на лицевой стороне Карты «Мир»: дата окончания срока действия Карты «Мир» должна соответствовать дате, присутствующей на магнитной полосе, на микропроцессоре и не должна превышать срок действия ключа проверки электронной подписи Эмитента;
- дата окончания срока действия Карты «Мир» должна изображаться в одном из форматов:
 - ТИП ДАТЫ - ФОРМАТ
 - EXPIRY DATE - MM/YY
 - VALID THRU - MM/YY
- рядом с датой окончания срока действия Карты «Мир» должно быть размещено пояснение, содержащее один из вариантов типа даты на английском языке, приведенных в колонке «Тип даты»;
- над датой окончания срока действия Карты «Мир» рекомендуется наносить пояснение для формата даты согласно колонке «Формат»:



- ✓ **Имя держателя карты.**
Имя держателя карты либо наименование организации (для корпоративных карт) размещается на лицевой или оборотной стороне.
- ✓ **Микропроцессор (чип).**
Все Карты «Мир» оснащаются микропроцессором с контактной площадкой, обеспечивающим защищенный обмен информацией
- ✓ **Фотография держателя карты.**
Фотография держателя карты является необязательным реквизитом. Но с целью дополнительной защиты карты от несанкционированного использования, эмитент может размещать на карте фото ее владельца. Фотография владельца карты может быть помещена в левом верхнем углу, а также на обратной стороне карты. Фотография держателя карты может быть как цветной, так и черно-белой.
- ✓ **Регион действия карты.**
На некоторых картах может быть указан регион действия карты. В этом случае на карте может присутствовать надпись «Valid only in...», т.е. карта с такой надписью может обслуживаться только на территории указанного государства. На территории Российской Федерации подлежат обслуживанию только карты без указанной надписи, либо карты с надписью «Valid only in Russia».
- ✓ **Наименование продукта Платежной системы «Мир».**
Является обязательным для размещения на Карте «Мир»:
 - наименование продукта наносится латинскими символами. Каждое слово в наименовании продукта начинается с заглавной буквы;

- наименование продукта должно размещаться на лицевой или оборотной стороне Карты «Мир»: на лицевой стороне Карты «Мир» наименование продукта может размещаться в верхней части, на оборотной стороне Карты «Мир» наименование продукта может размещаться в нижней части.
- цвет наименования продукта должен отличаться от цвета фонового изображения Карты «Мир» и быть различимым на фоне Карты «Мир»;
- наименование продукта не должно размещаться поверх иных элементов Карты «Мир» или непосредственно соприкасаться с ними.

Оборотная сторона карты

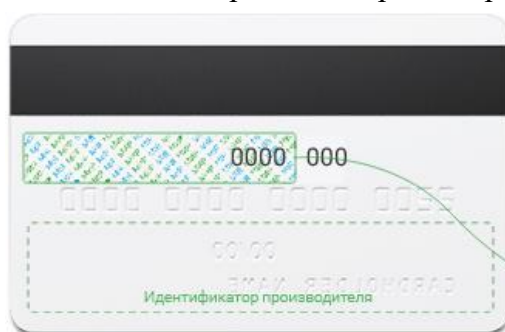
✓ **Магнитная полоса.**

Магнитная полоса должна присутствовать на всех Картах «Мир». Магнитная полоса должна быть размещена на оборотной стороне Карты «Мир» в верхней ее части. Магнитная полоса должна быть не наклеенная, а впаянная в пластик. Поверх магнитной полосы Карты «Мир» могут быть размещены графические изображения (например, контактная информация Эмитента).

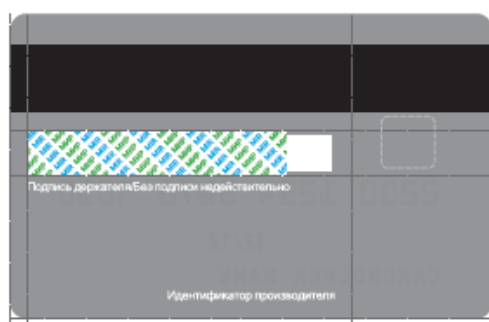


✓ **Панель для подписи.**

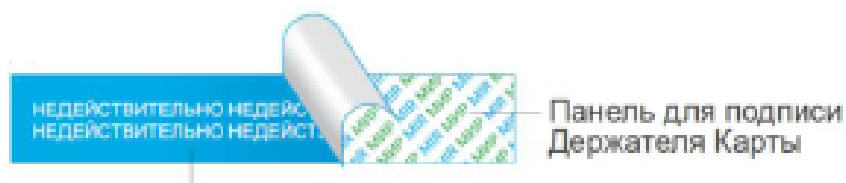
- Панель для подписи Держателя Карты не является обязательной для карт «Мир» (при ее отсутствии должна быть указана фраза «Подпись не требуется»). Панель для подписи Держателя Карты размещается только на оборотной стороне Карты «Мир».



- На панели для подписи Держателя Карты должен присутствовать паттерн, состоящий из слов «Мир» и «Mir» в цветах Логотипа «Мир». Над или под панелью для подписи может быть нанесена надпись пояснения «Подпись Держателя Карты/Без подписи недействительно».



- Панель для подписи Держателя Карты наклеивается поверх паттерна безопасности «Недействительно».



✓ **Фотографическое изображение подписи Держателя Карты «Мир».**

Является необязательным элементом Карты «Мир». Оно располагается аналогично панели для подписи Держателя Карты и под ним должно размещаться имя Держателя Карты. Оно должно однозначно совпадать с именем Держателя Карты, нанесенным на лицевую сторону Карты «Мир».

✓ **Код безопасности карты.**

Допускается два варианта размещения Проверочного параметра карты 2 (ППК 2):

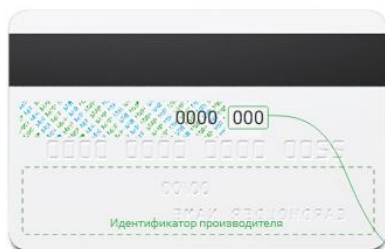
- в отдельной области справа от панели для подписи Держателя Карты (рекомендованный вариант):



- расположение ППК2 на Карте «Мир» непосредственно на панели для подписи Держателя Карты (допустимый вариант):



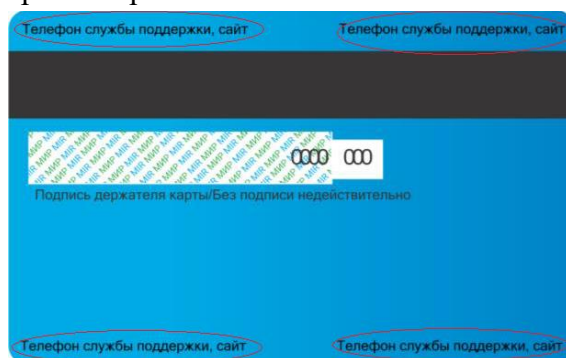
- последние четыре цифры номера Карты «Мир» должны располагаться на оборотной стороне Карты «Мир» на полосе для подписи (необязательный элемент):



✓ **Информационная область.**

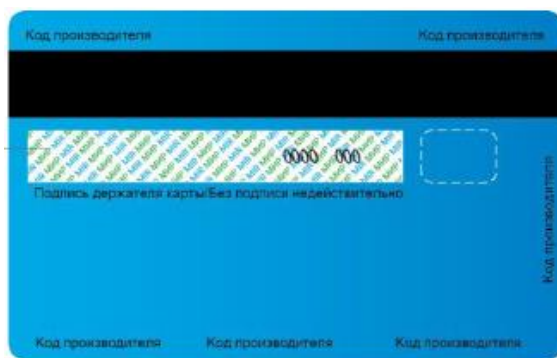
Эмитент обязан размещать информацию об изготовителе карты, его реквизиты. Данная информация печатается на обратной стороне карты, в области, расположенной ниже полосы для подписи (информационная область). Также, в этой области могут размещаться номера телефонов экстренных служб банка-эмитента, описание функций данной карты, фото ее владельца.

- Дополнительно к указанной области, телефон службы поддержки Эмитента и его сайт в сети Интернет допускается размещать сверху над магнитной полосой и снизу под информационной областью оборотной стороны карты.



-Идентификационный код производителя (Код производителя) является обязательным элементом Карты «Мир»:

- идентификационный код производителя должен размещаться в видимой области на оборотной стороне Карты «Мир»:



- идентификационный код производителя имеет следующий формат:

XXX – ZZZ – MM/YY,

где XXX – наименование производителя заготовок Карт «Мир» в латинской транслитерации (количество символов не регламентировано);

ZZZ – номер дизайна Карт «Мир» (количество символов не регламентировано);

MM – месяц производства Карт «Мир» (2 символа);

YY – год производства Карт «Мир» (2 символа).

2. Порядок проведения операций

2.1. Расчеты между Предприятием и Держателем при совершении операций с использованием Карты производятся в валюте Российской Федерации.

2.2. Все запросы Авторизации, проводимые Предприятием, осуществляются только в валюте Российской Федерации.

2.3. Чек POS-терминала должен быть оформлен на общую сумму всех Товаров, приобретенных Держателем в ТСТ.

2.4. Уполномоченный работник Предприятия, принимающий Карту к оплате, обязан идентифицировать Карту, Держателя карты и проверить основные элементы защиты Карты.

2.5. Порядок проведения Операции оплаты с помощью POS-терминала:

2.5.1. Перед началом работы уполномоченный работник Предприятия обязан:

- Сверить модель и серийный номер POS-терминалов со списком установленного оборудования;
- Провести осмотр поверхности POS-терминала на предмет обнаружения признаков физического вмешательства (например, появления наклеек или новых наклеек).

2.5.2. Операции с помощью POS-терминала проводить в соответствии с инструктивными материалами, предоставленными Банком, в частности с Инструкцией по работе с POS-терминалом.

2.5.3. Выполнить на контрольно-кассовой технике действия, предусмотренные для проведения оплаты по Банковской карте (данный пункт выполняется только в случае применения электронного терминала, интегрированного с контрольно-кассовой техникой Предприятия).

2.5.4. Поместить Банковскую карту в устройство считывания микропроцессора (чипа) терминала (если Банковская карта содержит микропроцессор (чип), либо предложите Держателю бесконтактной Карты прикоснуться картой к POS-терминалу).

!!! Запрещено проводить операцию с использованием магнитной полосы карты, если карта содержит микропроцессор (чип). Если не удастся провести операцию по бесконтактной карте по причине неисправности чипа, содержащего приложение PayPass/PayWave, Кассир обязан провести операцию с использованием контактного микропроцессора (чипа) карты (если таковой имеется).

В случае невозможности проведения Операции указанными способами предложите оплатить покупку другой Картой либо наличными.

2.5.5. Ввести сумму операции в рублях Российской Федерации, проверить ее правильность (только для электронных терминалов, не интегрированных с контрольно-кассовой техникой Предприятия).

2.5.6. Если при совершении Операции оплаты терминал запрашивает ввод ПИН-кода, предложите Держателю карты ввести ПИН-код на клавиатуре POS-терминала либо на специальной выносной клавиатуре. Если Держатель отказывается от ввода ПИН-кода либо ПИН-код введен неверно, сообщите Держателю о невозможности принять Карту к оплате, предложить оплатить покупку другой Картой либо наличными.

При проведении операции по бесконтактной технологии на сумму до 3000 рублей включительно ввод ПИН-кода или проставление подписи Держателя карты не требуется.

2.5.7. Через некоторое время на экране POS-терминала появится ответ, разрешающий или запрещающий проведение операции. При этом распечатывается Чек с соответствующей информацией. Если при проведении Авторизации получено сообщение:

- о вводе неверного ПИН-кода – необходимо извлечь Карту и повторить действия, предусмотренные п. 2.5.3-2.5.6.;
- об изъятии карты – необходимо изъять карту в порядке, предусмотренном пунктом разделом 4 Порядка совершения операций с платежными картами;
- об отказе в авторизации – необходимо отказать Держателю карты в совершении операции оплаты товара (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием предъявленной им Банковской карты и предложить оплатить товар (работу, услугу, результаты интеллектуальной деятельности) наличными денежными средствами или с использованием другой Банковской карты.

Внимание!!!! В случае отказа в Авторизации, Кассиру необходимо руководствоваться исключительно информацией о результатах проведения операции, отражаемой на экране электронного терминала / чеке электронного терминала, а также порядком действий, предусмотренным пунктом 2.5 Правил работы с платежными картами. В случае предъявления со стороны Держателя карты претензий относительно отклоненной операции, Кассиру необходимо рекомендовать Держателю карты обратиться в банк – эмитент для получения необходимых разъяснений.

- с просьбой связаться с Банком либо любое иное сообщение – необходимо обратиться в Банк по телефону 8 800 250 33 00, и получить инструкции о дальнейших действиях.

2.5.8. В случае совершения операции с вводом ПИН-кода после распечатки двух экземпляров чека по Операции, проверить соответствие номера Карты (ее части), имени Держателя (при наличии) на Карте и на Чеке. В случае несоответствия Карта подлежит изъятию как поддельная, такая операция подлежит отмене.

При совпадении номера Карты совершить операцию оплаты с использованием контрольно-кассовой машины и передать Держателю карты товар, один экземпляр чека Электронного терминала, кассовый чек и вернуть Карту.

2.5.9. В случае совершения операции без ввода ПИН-кода (за исключением операций оплаты по бесконтактной технологии на сумму до 3 000 рублей включительно) после распечатки двух экземпляров Чека по Операции, необходимо предложить Держателю карты поставить свою подпись на обоих экземплярах чека и проверить идентичность подписи на чеке с подписью на оборотной стороне Карты.

При совпадении номера Карты совершите операцию оплаты с использованием контрольно-кассовой машины и передайте Держателю карты товар, один экземпляр чека Электронного терминала, кассовый чек и верните Карту.

При несовпадении подписей – предложить Держателю карты поставить еще одну подпись рядом с уже имеющейся подписью на Чеке Электронного терминала. Если и в этом случае подписи не совпадают, необходимо предложить держателю карты предъявить документ, удостоверяющий личность и на оборотной стороне чека электронного терминала (экземпляре Предприятия) указать наименование, серию, номер, дату и место выдачи предъявленного держателем карты документа, удостоверяющего личность. В случае непредъявления Держателем карты документа, удостоверяющего личность, либо в случае, если информация, указанная на карте (фамилия и имя держателя карты, а также внешний вид подписи – при обслуживании предоплаченной или неперсонифицированной карты), не соответствует персональным данным, содержащимся в документе, удостоверяющем личность, либо внешность предъявителя Карты не соответствует фотографии, расположенной на самой карте, Кассир производит отмену Операции и изъятие Карты.

2.6. Порядок проведения Операции возврата с помощью POS-терминала:

2.6.1. Операция выполняется при возврате Товара. Основанием для проведения операции возврата денег является наличие Чека. Возврат выполняется на ту карту клиента, по которой ранее была проведена оплата (сверить номер предъявленной карты и номер карты на чеке).

Внимание!!! Запрещается осуществлять возврат денежных средств на Карту если Операция оплаты произведена за наличный расчет.

2.6.2. При возврате Товара возможны следующие ситуации:

- операция «возврат» на полную сумму первоначальной операции по оплате Товара (при возврате всех Товаров, оплаченных Картой при первоначальной покупке);
- операция «возврат» на сумму меньшую, чем сумма первоначальной операции по оплате Товара (при возврате части оплаченных Товаров);
- обмен возвращаемого Товара на равноценный Товар (никаких операций не проводится);
- обмен возвращаемого Товара на Товар меньшей стоимости (необходимо оформить операцию «возврат» на разницу в стоимости Товара);
- обмен возвращаемого Товара на Товар большей стоимости (необходимо оформить операцию оплаты покупки на разницу в стоимости Товара).

2.6.3. Операция возврата проводится на Оборудовании, с использованием которого была проведена исходная Операция покупки (в соответствии с инструктивными материалами к этому Оборудованию).

Для совершения Операции возврата:

- убедитесь в наличии у Держателя карты Чека Электронного терминала по Операции оплаты;
- проведите идентификацию предъявленной Держателем Карты;
- сравните указанные на Банковской карте номер и срок действия карты с номером и сроком действия карты, указанными в предъявленном Держателем карты Чеке, оформленном при оплате возвращаемого товара.

2.6.4. Дальнейшие действия аналогичны указанным в п. 2.5.3.-2.5.9.

2.6.5. Если Операцию возврата не удастся оформить с помощью Оборудования, с использованием которого была проведена исходная Операция покупки, возврат денежных средств на счет Карты может быть осуществлен на основании письма Предприятия в соответствии с Условиями.

2.7. Порядок проведения Операции отмены с помощью POS-терминала:

2.7.1. Операция выполняется в случае если Держатель карты отказался от оплаченного Товара, и Электронный журнал терминала не передавался в Банк (на Электронном терминале не проводилась Электронная сверка итогов).

2.7.2. Дальнейшие действия аналогичны указанным в п. 2.5.3-2.5.9.

3. Меры безопасности при обслуживании банковских карт

3.1. При совершении операции с использованием Банковских карт необходимо проявлять повышенное внимание, если предъявитель Банковской карты:

- проявляет нервозность;
- делает попытки отвлечь Вас или пытается оказать психологическое давление;
- неуверенно расписывается;
- совершает покупку на небольшую сумму (возможно с целью проверки использования Карты);
- заявляет, что документы, удостоверяющие личность, находятся в машине или, что расплатится наличными, которые принесет позже;
- предлагает оставить Карту в залог.

3.2. При малейшем подозрении, что Карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, обратитесь в Банк (**8-800-250-33-00**). **Имейте в виду, что поддельным или недавно украденным/найденным Картам может быть дан код авторизации.** Получение кода не является основанием предоставления обслуживания по таким Картам. В данных случаях Карта может быть изъята. Проконсультируйтесь в Банке. Попросите предоставить удостоверяющие личность документы, запишите их данные на чеке.

3.3. При получении авторизационной команды «Изъять-мошенничество», необходимо обязательно потребовать документ, удостоверяющий личность. Сверьте фотографию в документе с личностью держателя. При установлении факта использования чужой или поддельной Карты примите меры изъятия Карты, составьте Акт об изъятии Карты.

4. Изъятие Карты

4.1. Банковская карта подлежит изъятию в следующих случаях:

- а) по команде электронного терминала;
- б) при несовпадении информации о Держателе карты, указанной на самой карте (в том числе внешнего вида подписи – при обслуживании предоплаченной или неперсонифицированной карты), с персональными данными лица, содержащимися в предъявленном держателем карты документе, удостоверяющем его личность;
- в) при отсутствии на Банковской карте необходимых элементов защиты и иных внешних отличительных признаков, подтверждающих подлинность и принадлежность Карты к соответствующей Платежной системе;
- г) при наличии явных признаков подделки Банковской карты;
- д) при несовпадении информации, указанной на Банковской карте (номера и срока действия карты), с информацией, указанной на дисплее электронного терминала во время проведения авторизации, или на чеке электронного терминала (кроме карт Cirrus/Maestro, Maestro);

е) в случае, если Карту предъявляет лицо, не являющееся её законным владельцем (например, на Карту нанесены мужские фамилия и имя, а Карту предъявляет женщина либо внешность предъявителя Карты не соответствует фотографии, расположенной на самой Карте и т.д.).

4.2. В случаях, предусмотренных подпунктами «а», «б» и «е» п. 4.1 настоящей Инструкции, Кассиру необходимо совершить следующие действия:

- по возможности пригласить работника службы безопасности Предприятия, который должен решить вопрос о необходимости вызова сотрудников органов внутренних дел;
- сообщить Держателю карты об изъятии Банковской карты, объяснив причину изъятия, и посоветовать Держателю карты обратиться в банк, выдавший ему карту;
- оставить Банковскую карту у себя (если это можно сделать мирным путем, без какого-либо риска для работника Предприятия);
- в присутствии Держателя карты надрезать изъятую Банковскую карту по длине, не повреждая магнитную полосу, микропроцессор, голограмму и номер карты;
- оформить Расписку об изъятии карты (Приложение № 1 к настоящему Порядку) и Акт об изъятии банковской карты (Приложение 2 к настоящему Порядку)
- передать Держателю карты Расписку об изъятии карты;
- обязательно обратиться в Банк по телефону 8-800-250-33-00 для получения дальнейших указаний.

Изъятая банковская карта и Акта об изъятии банковской карты, а также чек электронного терминала (если имеется) должны быть переданы в Банк в трехдневный срок.

Изымайте карту, только если это безопасно. Не подвергайтесь не нужному риску.

- Сообщите держателю карты, что Вы получили указание изъять его карту, и он может связаться с эмитентом для получения подробностей.
- Оставайтесь спокойными и вежливыми. Если держатель карты ведёт себя угрожающе, немедленно верните карту.
- Создайте читаемую копию лицевой и обратной сторон карты, если возможно.
- Если изъятую карту забирают представители закона, Вы должны передать эквайеру читаемую копию, чтобы иметь возможность получить вознаграждение.
- Сообщите в Банк, что Вы изъяли карту.

5. Недействительность документа

5.1. Документ и/или Операция признаются недействительными в следующих случаях:

5.1.1. Операция проводилась Предприятием с нарушением положений Договора.

5.1.2. Подпись Держателя на Документе не соответствует подписи на Карте, по которой производилась Операция.

5.1.3. Отсутствует подпись Держателя и/или Уполномоченного работника Предприятия на Документе, оформленном на бумажном носителе.

5.1.4. Экземпляр Документа, представленный Предприятием в Банк, не соответствует экземпляру, переданному Держателю.

5.1.5. Срок действия Карты истек или еще не наступил на дату совершения Операции.

5.1.6. Документ заполнен не полностью и/или с исправлениями.

5.1.7. Документ оформлен по недействительной Карте, не удовлетворяющей требованиям, установленным Правилами, или предъявленной к оплате не ее Держателем.

5.1.8. Документ оформлен с помощью POS-терминала, зарегистрированного не на Предприятие.

5.1.9. Предприятие не предоставило или не предоставило в срок Документ и/или заявление с изложением обстоятельств проведения Операции в соответствии с п. 5.1.9 Условий.

- 5.1.10. Реквизиты Карты, указанные в Документе, не соответствуют информации, эмбоссированной (напечатанной) на Карте.
- 5.1.11. Операция совершена с нарушением законодательства Российской Федерации;
- 5.1.12. Операция признана незаконной согласно инструкциям Банка или Платежной системы;
- 5.1.13. Операция объявлена Эмитентами и/или Платежной системой мошеннической;
- 5.1.14. Операция оформлена в валюте, отличной от валюты Российской Федерации;
- 5.1.15. Операция по Карте совершена без цели оплаты Товаров Предприятия;
- 5.1.16. Операция проведена с использованием Карты Maestro без обязательного ввода ПИН-кода (персональный идентификационный номер Держателя).

Приложение №1
к Порядку совершения операций с платежными картами

Расписка об изъятии карты

.....
"....."..... 20..... г. в:
в соответствии с указанием, полученным из центра авторизации изъят карту
.....№.....
срок действия
выпущенную на имя.....
Пожалуйста, обратитесь в свой банк за дальнейшими инструкциями о пользовании Вашим счетом.
Мы приносим свои извинения и искренне сожалеем о случившемся.

Дата "....."..... 20..... г. Место печати
(подпись кассира)

Время:.....

✂

RECEIPT

CJSC "Kart Standart"

MERCHANT№.....

LOCATED IN

ON "....."..... 20..... г. AT:

IN ACCORDANCE WITH THE AUTHORIZATION CENTER'S INSTRUCTION PICKED UP CREDIT CARD №
.....

EXPIRY DATE.....

ISSUED FOR THE NAME.....

PLEASE GET IN TOUCH WITH YOUR ISSUER (BANK) FOR ALL THE INFORMATIONS AS FOR THE FURTHER USE
OF YOUR ACCOUNT.

WE REGRET SUCH A SITUATION OCCURED.

Date "....."..... 20..... Place of seal
(Cashier signature)

Time:.....

АКТ ОБ ИЗЪЯТИИ РАСЧЕТНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Дата и время изъятия: “___” _____ 20__ г. время: ____:____

Тип карты (нужное подчеркнуть):

VISA	MasterCard	МИР
------	------------	-----

№ карты:.....

Срок действия карты:.....

Фамилия, имя держателя карты:

Название банка-эмитента

Полный адрес банка-эмитента

(см. на оборотной стороне карты)

Ф.И.О. лица изъывшего/нашедшего карту:

№ телефона:, служ.:

Подробности изъятия/находки:

время

Юридическое наименование торговой точки

Фактическое название торговой точки

Адрес торговой точки

причина изъятия карты:

Забыта пользователем	По указанию ЦА	Несоответствующая стандартам	Иные причины указать
-------------------------	----------------	---------------------------------	-------------------------------

обстоятельства

Реквизиты счета для зачисления вознаграждения за изъятие карт:

Подпись лица изъывшего карту

Гл. бухгалтер предприятия

“.....”20__ г.

М.П.

Изъятую карту принял:.....

За Банк

“.....”20__ г.