

ДОГОВОР № ЭК/М - _____/20____

о реализации товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт

г. Москва

“ ____ ” _____ 201__ г.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», именуемый в дальнейшем “БАНК”, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и ...
....., именуемое в дальнейшем “ПРЕДПРИЯТИЕ”, в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, с другой стороны, при совместном именовании в дальнейшем – *Стороны*, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

- 1.1. ПРЕДПРИЯТИЕ осуществляет реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт:
- ✓ VISA/ VISA ELECTRON
 - ✓ MASTERCARD/ MAESTRO
 - ✓ DINERS CLUB
 - ✓ CHINA UNION PAY
- 1.2. БАНК осуществляет расчеты с ПРЕДПРИЯТИЕМ на основании представленных ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате документов, составленных с использованием вышеуказанных банковских карт.

2. Общие положения

- 2.1. Специальные термины и понятия, используемые в настоящем Договоре, имеют толкование согласно правилам международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide, Diners Club International, China Union Pay (далее – Платежные Системы) и Положению Банка России № 266-П от 24.12.2004 г. "О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершенным с их использованием".
- 2.2. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое банком – эмитентом для проведения операции с использованием банковских карт и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с их использованием.
- 2.3. **Банк-эмитент** – кредитная организация, осуществляющая эмиссию банковских карт.
- 2.4. **Банковская карта** – средство для совершения операций и составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет держателя банковской карты.
- 2.5. **Документ по операциям с использованием банковских карт** – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт и / или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением банковских карт или их реквизитов на бумажном носителе и / или в электронной форме, подписанный собственноручно держателем банковской карты или аналогом его собственноручной подписи.
- 2.6. **Отмена операции оплаты товаров (услуг)** – аннулирование авторизации операции с использованием банковской карты, а также надлежащим образом оформленных документов по этой операции.
- 2.7. **Возврат денежных средств** – возврат суммы операции (части суммы операции) оплаты товаров (работ, услуг) на карточный счет держателя банковской карты в случае, если отмена операции оплаты товаров (работ, услуг) невозможна (документ (слип, электронный журнал POS-терминала) по операциям оплаты товаров (работ, услуг) представлен к оплате в БАНК).
- 2.8. **Квитанция возврата** – документ, являющийся основанием для возврата денежных средств на счет держателя банковской карты.
- 2.9. **Отмена возврата денежных средств** – аннулирование операции возврата денежных средств, а также надлежащим образом оформленных квитанций возврата.
- 2.10. **Импринтер** - механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных (эмбоссированных) реквизитов карты на документ, составленный на бумажном носителе - слипе.
- 2.11. **Электронный (кассовый , POS) терминал** – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для проведения операций с банковскими картами.
- 2.12. **Процессинговый центр** – программно-аппаратный вычислительный комплекс установленный в специализированном помещении со всей необходимой инфраструктурой, предназначенный для подключения, регистрации и управления терминалами и обеспечивающий

информационное и технологическое взаимодействие между Сторонами по операциям с использованием банковских карт.

- 2.13.** Для проведения расчетов с Платежными Системами и осуществления процессинга операций с использованием банковских карт БАНК вправе заключать соответствующие договора с третьими лицами.

3. Оборудование и расходные материалы

- 3.1.** Для составления на ПРЕДПРИЯТИИ документов с использованием банковских карт БАНК на период действия настоящего Договора за свой счет устанавливает на ПРЕДПРИЯТИИ специальное оборудование (POS- терминалы и импринтеры, далее - терминалы), осуществляет их регистрацию в Процессинговом центре и обеспечивает расходными материалами.
Предприятие по согласованию с БАНКом может использовать собственное оборудование (терминалы, контрольно-кассовые машины) для проведения операций с использованием банковских карт.
- 3.2.** Установка терминалов на ПРЕДПРИЯТИИ оформляется Сторонами соответствующим актом в день установки БАНКом оборудования на ПРЕДПРИЯТИИ. Право собственности на терминалы ПРЕДПРИЯТИЮ не переходит.
- 3.3.** Телекоммуникационные каналы связи, необходимые для подключения установленных БАНКом терминалов к Процессинговому центру, ПРЕДПРИЯТИЕ заказывает у соответствующих провайдеров и самостоятельно оплачивает стоимость их подключения и эксплуатации.
- 3.4.** БАНК производит обслуживание и текущий ремонт установленных ПРЕДПРИЯТИЮ терминалов на основании письменной заявки ПРЕДПРИЯТИЯ. Ремонт терминалов осуществляется БАНКом в срок, не превышающий 2-х (двух) рабочих дней, следующих за днем получения БАНКом вышеупомянутой заявки ПРЕДПРИЯТИЯ. В случае невозможности осуществления ремонта в установленный настоящим пунктом срок БАНК устанавливает ПРЕДПРИЯТИЮ на период ремонта неисправного оборудования аналогичное исправное оборудование (с учетом условия п. 3.2 настоящего Договора).
- 3.5.** БАНК обеспечивает терминалы, установленные на ПРЕДПРИЯТИИ, необходимыми расходными материалами на основании заявки ПРЕДПРИЯТИЯ в срок, не превышающий 2-х (двух) рабочих дней, следующих за днем получения БАНКом вышеупомянутой заявки ПРЕДПРИЯТИЯ.
- 3.6.** БАНК предоставляет ПРЕДПРИЯТИЮ информационные материалы (стикеры), которые ПРЕДПРИЯТИЕ использует для информирования клиентов о том, что на данном предприятии торговли (услуг) реализация товаров (услуг) может осуществляться с использованием банковских карт.
- 3.7.** ПРЕДПРИЯТИЕ использует установленные ему БАНКом терминалы в соответствии с их назначением, и не может передавать и/или предоставлять право другим предприятиям торговли (сервиса) использовать расходные материалы и терминалы, полученные от БАНКА согласно условиям настоящего Договора.
- 3.8.** В случае расторжения настоящего Договора ПРЕДПРИЯТИЕ возвращает БАНКу установленные ему терминалы и неиспользованные расходные материалы после получения уведомления БАНКА или направления своего уведомления о расторжении настоящего Договора в соответствии с условиями п. 12.3 настоящего Договора. Возврат ПРЕДПРИЯТИЕМ терминалов осуществляется не позднее дня, предшествующего дате прекращения действия настоящего договора. Возврат ПРЕДПРИЯТИЕМ терминалов и неиспользованных расходных материалов БАНКу оформляется Сторонами соответствующим актом.
- 3.9.** ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКу стоимость утраченных ПРЕДПРИЯТИЕМ / испорченных по вине ПРЕДПРИЯТИЯ терминалов, установленных БАНКом.
- 3.10.** В рамках настоящего Договора БАНК имеет право:
- 3.10.1.** осуществлять контроль использования ПРЕДПРИЯТИЕМ расходных материалов;
- 3.10.2.** заблокировать терминалы, а также приостановить расчеты по операциям в случае:
- а) если общая сумма опротестованных банками – эмитентами операций в обороте ПРЕДПРИЯТИЯ за один календарный месяц превысит хотя бы один из следующих показателей:
 - ✓ 2.5 % (два с половиной процента) от общей суммы операций
 - ✓ 100 (сто) операций
 - ✓ 1% (один процент) от общего количества операций;
 - б) наличия у БАНКА обоснованных подозрений в совершении мошеннических операций с использованием терминалов, установленных БАНКом ПРЕДПРИЯТИЮ.

БАНК разблокирует установленные на ПРЕДПРИЯТИИ терминалы и возобновляет расчеты по операциям, совершенным с использованием этих терминалов, после получения от ПРЕДПРИЯТИЯ сообщения о выявлении и устранении им причин совершения недействительных операций, по форме и сути удовлетворяющего БАНК.

- 3.11. По первому требованию БАНКА ПРЕДПРИЯТИЕ обязано возвратить установленное БАНКом оборудование и неиспользованные расходные материалы.

4. Персонал ПРЕДПРИЯТИЯ

- 4.1. БАНК проводит инструктаж персонала ПРЕДПРИЯТИЯ по вопросам безопасности при совершении операций с использованием банковских карт, технологии работы с терминалами, установленными БАНКом, и оформления с их использованием документов по операциям с использованием банковских карт.
- 4.2. Для проведения инструктажа персонала ПРЕДПРИЯТИЕ направляет в БАНК заявку, форма которой приведена в Приложении № 1 к настоящему договору. БАНК начинает процесс инструктажа персонала ПРЕДПРИЯТИЯ не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения вышеуказанной заявки. Инструктаж производится на территории ПРЕДПРИЯТИЯ, а в особых случаях, определенных БАНКом, - на территории БАНКа. Завершение инструктажа персонала ПРЕДПРИЯТИЯ оформляется Сторонами Актом о проведении инструктажа (форма приведена в Приложении № 2 к настоящему договору).
- 4.3. БАНК имеет право проводить повторный (дополнительный) инструктаж сотрудников ПРЕДПРИЯТИЯ если наблюдается повышенный уровень ошибочных и / или недействительных операций с использованием банковских карт, проводимых через терминалы, установленные на ПРЕДПРИЯТИИ.
- 4.4. ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется допускать к совершению операций с использованием банковских карт только сотрудников ПРЕДПРИЯТИЯ, прошедших инструктаж по вопросам безопасности при совершении операций с использованием банковских карт и вопросам технологии оформления документов по операциям с их использованием.

5. Порядок оформления документов в процессе совершения операций

5.1. Операции оплаты с использованием банковских карт

- 5.1.1. Цены товаров (работ, услуг), реализуемых ПРЕДПРИЯТИЕМ с использованием банковских карт, не должны превышать цен этих товаров (работ, услуг), реализуемых за наличный расчет.
- 5.1.2. Перед проведением операций с использованием банковских карт ПРЕДПРИЯТИЕ осуществляет проверку подлинности карты, срока ее действия, убеждается в правомочности ее использования клиентом, а также совершает сами операции в порядке, предусмотренном "Инструкцией по порядку совершения операций (инструкция кассира ТСП)", приведенной в Приложении № 3 к настоящему Договору (далее – Инструкция). В рамках настоящего Договора БАНК может осуществлять контроль выполнения ПРЕДПРИЯТИЕМ требований Инструкции.
- 5.1.3. Операции с использованием банковских карт VISA Electron, Maestro, China Union Pay требуют обязательной авторизации.
Операции с использованием банковских карт VISA (Gold, Classic, Business), /MasterCard (Gold, Standart, Business), Diners Club могут совершаться ПРЕДПРИЯТИЕМ, как с авторизацией, так и без авторизации. Для получения возможности совершения операций с вышеуказанными картами без авторизации ПРЕДПРИЯТИЕ предоставляет в БАНК письменную заявку, форма которой приведена в Приложении № 4 к настоящему Договору. БАНК рассматривает данную заявку не позднее 7 (семи) рабочих дней. БАНК имеет право, без объяснения причин, отказать ПРЕДПРИЯТИЮ в совершении операций без получения авторизации.
Карты China Union Pay с дополнительным логотипом другой платежной системы VISA, MasterCard, Diners Club, (Co-Brand карты) обслуживаются как карты China Union Pay.
БАНК может ограничивать максимальную сумму не авторизуемой операции (Floor Limit) в ПРЕДПРИЯТИИ в соответствии с правилами Платежных Систем.
- 5.1.4. ПРЕДПРИЯТИЕ не может разбивать стоимость одной покупки или услуги с оформлением двух или более слипов / квитанций в целях уклонения от проведения процедуры запроса авторизации.
- 5.1.5. В случаях, предусмотренных правилами Платежных Систем, ПРЕДПРИЯТИЕ предоставляет клиентам возможность ввода ПИН-кода карты, по которой совершается операция, в порядке, предусмотренном Инструкцией.
Операции по картам China Union Pay совершаются только с вводом ПИН-кода.
- 5.1.6. Для получения от банка – эмитента разрешения для проведения в ПРЕДПРИЯТИИ

операции с использованием банковской карты Процессинговый центр круглосуточно обеспечивает технологическую маршрутизацию в банк-эмитент / Платежные Системы авторизационных запросов по вышеупомянутым операциям.

- 5.1.7.** При получении от Процессингового центра кода авторизации, ПРЕДПРИЯТИЕ составляет в 2 (двух) экземплярах квитанцию электронного терминала (если операция совершалась через POS-терминал) или слип в трех экземплярах (на трехслойной бумаге) (если операция совершалась через импринтер).
- 5.1.8.** Все квитанции POS-терминала и слипы должны быть собственноручно подписаны держателем банковской карты, с использованием которой совершалась указанная операция. ПРЕДПРИЯТИЕ сверяет подписи клиента на вышеупомянутых документах и банковской карте, с использованием которой совершалась операция.
- 5.1.9.** При желании держателя банковской карты провести в ПРЕДПРИЯТИИ несколько операций с использованием одной и той же карты VISA/ VISA Electron, в одном и том же терминале ПРЕДПРИЯТИЕ допускает их осуществление с интервалом не менее чем 15 (пятнадцать) минут. В противном случае ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется возместить БАНКУ суммы операций, опротестованных банком – эмитентом.

5.2. Отмена операции оплаты товаров (услуг)

- 5.2.1.** При желании держателя банковской карты и согласии ПРЕДПРИЯТИЯ уже надлежащим образом оформленные операции оплаты за реализуемые товары (услуги) могут быть отменены ПРЕДПРИЯТИЕМ. Отмена операции оплаты с использованием банковской карты совершается ПРЕДПРИЯТИЕМ в порядке, предусмотренном Инструкцией.
- 5.2.2.** Отмена операции оплаты товаров (услуг) может быть выполнена ПРЕДПРИЯТИЕМ только в течение 24 (двадцати четырех) часов после совершения операции оплаты и при условии, что документ, подтверждающий совершение операции оплаты, не был предоставлен ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате в БАНК.
- 5.2.3.** После аннулирования в Процессинговом центре авторизации операции оплаты ПРЕДПРИЯТИЕ составляет квитанцию электронного терминала (если операция совершалась через POS-терминал) об отмене операции оплаты в 2 (двух) экземплярах, которые должны быть собственноручно подписаны держателем банковской карты, с использованием которой совершалась сама операция оплаты или аннулирует слип (если операция совершалась через импринтер).
- 5.2.4.** При проведении операции отмены оплаты на электронном POS –терминале, операция оплаты и соответствующая ей операция отмены, в электронный журнал (направляемый в БАНК) не включаются.
- 5.2.5.** ПРЕДПРИЯТИЕ обязано отменить ошибочно проведенную операцию оплаты. Отмена ошибочно проведенной операции оплаты производится в соответствии с пунктами 5.2.2.-5.2.4. настоящего договора.
- 5.2.6.** Если отмена ошибочно проведенной операции оплаты невозможна (документ, подтверждающий совершение ошибочной операции оплаты, был представлен ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате в БАНК), ПРЕДПРИЯТИЕ должно направить в БАНК письмо, в форме, установленной БАНКом, с просьбой об отмене ошибочной операции оплаты. В этом случае возмещение ПРЕДПРИЯТИЕМ денежных средств, ошибочно списанных со счета держателя банковской карты, производится в порядке, предусмотренном п. 7.10 настоящего договора.

5.3. Операция возврата денежных средств

- 5.3.1.** Если отмена операции оплаты товаров (услуг) невозможна, а ПРЕДПРИЯТИЕ приняло решение о возврате суммы операции (части суммы операции) держателю банковской карты в соответствии с действующим законодательством РФ, то в этом случае ПРЕДПРИЯТИЕ должно подготовить документ для возврата этих денежных средств на карточный счет держателя банковской карты в банке – эмитенте. Возврат осуществляется путем оформления и направления в БАНК:
- ✓ квитанции возврата (если операция совершалась через POS-терминал). Квитанция, составляется с использованием электронного терминала в 2 (двух) экземплярах. Квитанции должны быть собственноручно подписаны держателем банковской карты, с использованием которой совершалась сама операция оплаты;
 - ✓ слипа (если операция совершалась через импринтер). Слип оформляется в трех экземплярах (на трехслойной бумаге). Слип должен быть собственноручно подписан держателем банковской карты, с использованием которой совершалась сама операция оплаты.
- 5.3.2.** Авторизация операций возврата денежных средств не производится.

5.3.3. Операция возврата денежных средств совершается ПРЕДПРИЯТИЕМ в порядке, предусмотренном Инструкцией.

5.4. Операция отмены возврата денежных средств

5.4.1. При желании держателя банковской карты и согласии ПРЕДПРИЯТИЯ уже надлежащим образом оформленная операция возврата денежных средств может быть отменена ПРЕДПРИЯТИЕМ, а квитанция возврата, составленная ПРЕДПРИЯТИЕМ, аннулирована.

5.4.2. Операция отмены возврата денежных средств может быть выполнена ПРЕДПРИЯТИЕМ только в течение 20 (*двадцати*) календарных дней после совершения операции возврата денежных средств на карточный счет клиента в банке - эмитенте.

5.4.3. Операция отмены возврата денежных средств совершается ПРЕДПРИЯТИЕМ в порядке, предусмотренном Инструкцией.

5.4.4. Авторизация операций отмены возврата денежных средств не производится.

6. Порядок изъятия банковских карт

6.1. В случаях получения при проведении авторизации кода отказа, предусматривающего изъятие банковской карты, наличия банковской карты в Стоп-листе, а также в случае предоставления держателем карты украденной, поддельной, утерянной карты, ПРЕДПРИЯТИЕ проводит изъятие банковской карты в порядке, предусмотренном Инструкцией.

6.2. Банковские карты VISA, MasterCard, Diners Club, China Union Pay изъятые у клиента сотрудником ПРЕДПРИЯТИЯ, не позднее 3-х (*трех*) рабочих дней, следующих за днем изъятия, передаются ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК вместе с распиской лица, изъявшего карту (форма расписки приведена в Приложении № 5 к настоящему Договору). Передача изъятой карты оформляется Актом приема-передачи изъятых банковских карт (Приложение № 6 к настоящему Договору), подписываемым уполномоченными сотрудниками ПРЕДПРИЯТИЯ и БАНКА.

6.3. За каждую правомерно изъятую банковскую карту VISA, MasterCard, Diners Club БАНК, в соответствии с Правилами Платежных Систем выплачивает ПРЕДПРИЯТИЮ вознаграждение в размере:

- ✓ рублевого эквивалента 30 (*тридцати*) долларов США по курсу ЦБ РФ на дату выплаты, если изъятие карты было осуществлено ПРЕДПРИЯТИЕМ по указанию Процессингового центра ;
- ✓ рублевого эквивалента 60 (*шестидесяти*) долларов США по курсу ЦБ РФ на дату выплаты, если изъятие карты было осуществлено по инициативе ПРЕДПРИЯТИЯ.

6.4. За каждую правомерно изъятую банковскую карту China Union Pay БАНК, в соответствии с Правилами Платежной Системы выплачивает ПРЕДПРИЯТИЮ вознаграждение в размере рублевого эквивалента 5 (*пять*) долларов США по курсу ЦБ РФ на дату выплаты.

6.5. Выплата вознаграждения за правомерно изъятые банковские карты VISA, MasterCard, Diners Club производится БАНКом путем перечисления причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ денежных средств по его реквизитам, указанным в разделе 14 настоящего Договора, в течение:

- ✓ 5 (*пяти*) рабочих дней со дня передачи (в соответствии с условиями п. 6.2 настоящего Договора) ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК изъятых карт VISA, MasterCard;
- ✓ 20 (*двадцати*) рабочих дней со дня передачи (в соответствии с условиями п. 6.2 настоящего Договора) ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК изъятых карт Diners Club, China Union Pay.

6.6. ПРЕДПРИЯТИЕ самостоятельно выплачивает перечисленную БАНКом сумму вознаграждения своим сотрудникам (кассирам), правомерно изъявшим банковские карты VISA, MasterCard, Diners Club, China Union Pay.

7. Порядок взаиморасчетов Сторон

7.1. По операциям, совершенным с использованием банковских карт, ПРЕДПРИЯТИЕ по рабочим дням представляет для оплаты в БАНК следующие документы, составленные с их использованием:

- ✓ первые экземпляры слипов, оформленных при совершении операций через импринтеры, и подтверждающих совершение / отмену операций оплаты, возврат денежных средств. БАНК принимает от ПРЕДПРИЯТИЯ соответствующие слипы не позднее чем через 10 (*десять*) рабочих дней после осуществления этих операций. Прием / передача слипов оформляется Сторонами соответствующим реестром. Слип считается принятыми БАНКом текущим рабочим днём, если они представлены ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК до 14⁰⁰ по московскому времени.

- ✓ электронный журнал POS-терминала, состоящий из электронных квитанций, подтверждающих совершение операций оплаты, возврат / отмену возврата денежных средств, оформленных при совершении операций через POS-терминал. ПРЕДПРИЯТИЕ представляет соответствующие электронные журналы POS-терминалов не позднее чем через 1 (один) рабочий день после совершения этих операций. Электронный журнал POS - терминала считается принятым БАНКом текущим рабочим днём, если он представлен ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК до 9⁰⁰ по московскому времени.
- 7.2. Документы по операциям с использованием банковских карт, представленные ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате в БАНК позднее указанного в п.7.1 настоящего Договора срока, БАНКом могут не приниматься.
- 7.3. БАНК имеет право не принимать к оплате от ПРЕДПРИЯТИЯ документы, оформленные с нарушением требований БАНКа, отраженных в Инструкции.
- 7.4. БАНК производит возмещение ПРЕДПРИЯТИЮ денежных средств по операциям с использованием банковских карт не позднее чем через 1 (один) рабочий день после поступления от ПРЕДПРИЯТИЯ в БАНК документов, указанных в п.7.1 настоящего Договора, в размере:
- 97,9 % (девяносто семь и девять десятых процента) от суммы операций с использованием банковских карт VISA / VISA Electron, указанной в электронном журнале POS-терминала или в слипе;
 - ✓ 98,0 % (девяносто восемь процентов) от суммы операций с использованием банковских карт MasterCard / Maestro, указанной в электронном журнале POS-терминала или в слипе;
 - ✓ 98,0 % (девяносто восемь процентов) от суммы операций с использованием банковских карт China Union Pay, указанной в электронном журнале POS-терминала или в слипе;
 - ✓ 96,0 % (девяносто шесть процентов) от суммы операций с использованием банковских карт Diners Club, указанной в электронном журнале POS-терминала или в слипе.
- Разница, между суммой, указанной в слипе или электронном журнале POS-терминала и суммой денежных средств, перечисленных ПРЕДПРИЯТИЮ, является комиссией БАНКА.
- 7.5. Перечисление денежных средств, причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ, осуществляется БАНКом в рублях РФ итоговыми суммами в разрезе Платежных Систем по реквизитам ПРЕДПРИЯТИЯ, указанным в разделе 14 настоящего Договора. При этом БАНКом удерживается сумма комиссии, причитающейся БАНКУ в соответствии с условиями настоящего Договора. Денежные средства, причитающиеся ПРЕДПРИЯТИЮ в соответствии с условиями п. 6.3 настоящего Договора, перечисляются БАНКом отдельной суммой.
- 7.6. Если ежеквартальный оборот в ПРЕДПРИЯТИИ по операциям с использованием банковских карт не превышает 100 000 (*ста тысяч*) рублей РФ, БАНК может пересмотреть (в сторону увеличения) размер своей комиссии, установленный в п. 7.5 настоящего Договора или передать установленный терминал (п. 3.1) в аренду ПРЕДПРИЯТИЮ по отдельному договору. Увеличение размера комиссии БАНКа оформляется соответствующим Дополнительным соглашением к настоящему Договору. При несогласии ПРЕДПРИЯТИЯ с новыми условиями, БАНК может инициировать расторжение настоящего Договора в порядке, предусмотренном п. 12.3 настоящего Договора.
- 7.7. Если по результатам взаиморасчетов, осуществляемых в рамках настоящего Договора, удерживаемая БАНКОМ сумма превышает сумму денежных средств, подлежащих перечислению ПРЕДПРИЯТИЮ, недостающая сумма удерживается при следующем платеже. ПРЕДПРИЯТИЕ предоставляет БАНКУ право до наступления следующего платежа списывать, причитающиеся БАНКУ денежные средства в безакцептном порядке с любого счета ПРЕДПРИЯТИЯ, открытого как в БАНКЕ, так и в иных банках. Списание производится на основании платежного требования БАНКА, оформленного в установленном порядке (в поле "Условие оплаты" платежного требования указывается "без акцепта", а также делается ссылка на дату, номер и соответствующий пункт настоящего договора, предусматривающий право безакцептного списания). Право БАНКА на безакцептное списание средств со счетов ПРЕДПРИЯТИЯ, открытых в иных банках, подтверждается соответствующими дополнительными соглашениями к договорам банковского счета, заключенным ПРЕДПРИЯТИЕМ с этими банками, либо письменными распоряжениями ПРЕДПРИЯТИЯ обслуживающим его банкам с их отметкой о приеме этих распоряжений к исполнению.
- 7.8. БАНК удерживает из платежей, причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ денежные средства по операциям возврата ПРЕДПРИЯТИЕМ денежных средств держателю банковской карты в случаях, предусмотренных п.5.3 настоящего Договора.
- 7.9. БАНК вправе удержать из платежей, причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ, или не возмещать ПРЕДПРИЯТИЮ:
- ✓ суммы, ранее ошибочно возмещенные БАНКОМ ПРЕДПРИЯТИЮ;
 - ✓ суммы, ранее возмещенные БАНКОМ ПРЕДПРИЯТИЮ по операциям, которые

впоследствии были оспорены и по которым ПРЕДПРИЯТИЕ не предоставило подтверждающие документы в срок, указанный в п. 7.12 настоящего Договора;

- ✓ суммы, ранее возмещенные БАНКОМ ПРЕДПРИЯТИЮ по операциям, совершенным в терминалах, предоставленных БАНКОМ ПРЕДПРИЯТИЮ, которые были правомерно опротестованы банками-эмитентами в соответствии с правилами Платежных Систем;
- ✓ суммы по операциям, ошибочно проведенным ПРЕДПРИЯТИЕМ, при их отмене в случаях, предусмотренных п. 5.2.6 настоящего Договора;
- ✓ сумм штрафов, наложенных Платежными Системами на БАНК в случаях, предусмотренных п.п.7.10, 7.11 настоящего Договора.
- ✓ сумму разницы, возникшей (оспариваемой банком-эмитентом) между суммой, списанной со счета держателя банковской карты при ошибочно проведенной ПРЕДПРИЯТИЕМ операции, и суммой, возвращаемой на счет держателя банковской карты после отмены такой операции (п. 5.2.6 настоящего Договора), в результате изменения курса валюты в которой открыт счет держателя банковской карты по отношению к курсу доллара США. Данная сумма удерживается БАНКОМ в рублях по курсу ЦБ РФ на дату взаиморасчетов БАНКА с ПРЕДПРИЯТИЕМ.

7.10. В случаях, когда общая сумма опротестованных банками – эмитентами операций в ПРЕДПРИЯТИИ за один календарный месяц превысит:

- ✓ 2.5 % (два с половиной процента) от общей суммы операций и/ или
- ✓ 100 (сто) операций и/или
- ✓ 1% (один процент) от общего количества операций,

ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКУ документально подтвержденные штрафы, предъявленные БАНКУ Платежными Системами в связи с опротестованием банками – эмитентами операций в ПРЕДПРИЯТИИ.

7.11. ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКУ понесенные им убытки, возникшие в результате наложения на БАНК штрафа со стороны Платежных Систем за превышение установленного Платежными Системами допустимого уровня мошеннических операций в торговых точках. ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКУ часть суммы наложенного на БАНК штрафа, пропорциональную доле мошеннических операций в терминалах ПРЕДПРИЯТИЯ от общей суммы мошеннических операций в сети БАНКА как эквайера Платежных Систем.

7.12. ПРЕДПРИЯТИЕ предоставляет по запросу БАНКА свои экземпляры слипов / квитанций (или их копий) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их запроса.

8. Недействительные операции, совершенные с использованием банковских карт

8.1. БАНК не производит возмещение ПРЕДПРИЯТИЮ или удерживает из последующих платежей денежные средства:

- ✓ по операциям с банковскими картами, совершенным с нарушением требований Инструкции;
- ✓ по операциям с банковскими картами, признанным соответствующей Платежной Системой неправомерной, оформление такого признания возможно факсимильным сообщением и осуществляется по правилам соответствующей Платежной Системы;
- ✓ по операциям, совершенным по поддельным, украденным, утерянным картам;
- ✓ по операциям, совершенным с картами, срок действия которых истек или еще не наступил на момент совершения операции;
- ✓ в случае несоответствия подписи держателя карты на слипе/квитанции его подписи на банковской карте;
- ✓ в случае несоответствия содержание слипа / квитанции, предъявленного(ой) в БАНК, содержанию слипа / квитанции, переданного (ой) держателю банковской карты;
- ✓ в случае если цена товара (работы, услуги), реализованного ПРЕДПРИЯТИЕМ с использованием банковской карты, превышает цену этого же товара (работы, услуги), реализуемого за наличный расчет;
- ✓ в случае если при совершении операции с использованием банковской карты ПРЕДПРИЯТИЕМ не был запрошен код авторизации (за исключением операций, по которым не требуется получения кода авторизации);
- ✓ в случае если слип / квитанция заполнен(а) не полностью или не в соответствии с требованиями Инструкции;
- ✓ в случае если на слипе представлен код авторизации, полученный при голосовой авторизации в Процессинговом центре, но прежде был получен отказ в совершении этой операции через POS-терминал;
- ✓ в случае если слип / квитанция составлен(-а) до расторжения настоящего Договора (в соответствии с п. 12.3.), но представлен(-а) ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате после расторжения

настоящего Договора (в соответствии с п. 12.3.).

- 8.2. БАНК вправе приостановить перечисление ПРЕДПРИЯТИЮ суммы операции(й) при наличии предположений о ее (их) мошенническом характере на срок до 5 (пять) рабочих дней.

9. Ответственность Сторон

- 9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.2. Сторона, допустившая нарушение условий настоящего Договора, обязана принять надлежащие меры для предотвращения или уменьшения убытков, которые может понести другая сторона вследствие такого нарушения.
- 9.3. БАНК не несет ответственности перед ПРЕДПРИЯТИЕМ за нарушение БАНКом сроков возмещения ПРЕДПРИЯТИЮ причитающихся ему денежных средств в случаях:
- ✓ предоставления ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК слипов / электронных журналов с нарушением сроков, указанных в п. 7.1 настоящего Договора;
 - ✓ несвоевременного уведомления ПРЕДПРИЯТИЕМ БАНКа об изменении реквизитов ПРЕДПРИЯТИЯ.
- 9.4. При нарушении БАНКом сроков возмещения ПРЕДПРИЯТИЮ причитающихся ему денежных средств, установленных в п. 7.4 настоящего Договора, БАНК выплачивает ПРЕДПРИЯТИЮ пеню за каждый день просрочки в размере 0,1% (одной десятой процента) от несвоевременно перечисленной суммы денежных средств.
- 9.5. За не предоставление в БАНК квитанций, подтверждающих совершение операций возврата, в срок, установленный в п. 7.1 настоящего Договора, ПРЕДПРИЯТИЕ выплачивает БАНКу пеню в размере 0,1% (одной десятой процента) от суммы, подлежащей возврату в рублях РФ, за каждый день просрочки, но не более чем за 25 (двадцать пять) рабочих дней просрочки.
- 9.6. ПРЕДПРИЯТИЕ несет финансовую ответственность (БАНК может удержать из платежей, причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ, или не возмещать ПРЕДПРИЯТИЮ денежные средства) по операциям, проведенным сотрудником (кассиром) ПРЕДПРИЯТИЯ, не прошедшим инструктаж в соответствии с условиями раздела 4 настоящего Договора.
- 9.7. ПРЕДПРИЯТИЕ обязано оформлять операции отмены и возврата только с использованием той карты, с использованием которой производилась операция оплаты.
- 9.8. ПРЕДПРИЯТИЕ несет ответственность за качество предоставленных копий слипов, квитанций электронных POS-терминалов. Решение вопроса о качестве копий слипов, квитанций электронных POS-терминалов принимает Платежная Система. Операции, опротестованные банками-эмитентами в связи с неудовлетворительным качеством предоставленных копий слипов, квитанций электронных POS-терминалов, признаются Сторонами опротестованными по вине ПРЕДПРИЯТИЯ.
- 9.9. Операции, опротестованные банками-эмитентами в связи с нарушением ПРЕДПРИЯТИЕМ минимального интервала между операциями одного клиента (только по картам VISA / VISA Electron), определенного в п. 5.1.9 настоящего Договора, признаются Сторонами опротестованными по вине ПРЕДПРИЯТИЯ.
- 9.10. Уплата пени не освобождает Стороны от выполнения обязательств по настоящему Договору.

10. Конфиденциальность

- 10.1. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению без письменного согласия на то другой Стороны.
- 10.2. Все обязательства в отношении конфиденциальности в вопросах, связанных с исполнением настоящего Договора, Стороны обязуются соблюдать, и после прекращения действия настоящего Договора.
- 10.3. Стороны обязуются ограничить распространение информации, связанной с исполнением настоящего Договора, только кругом лиц, имеющих к ней непосредственное отношение.
- 10.4. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, используемых в рамках настоящего Договора, от несанкционированного доступа.

11. Порядок разрешения споров Сторон

- 11.1. В случае возникновения споров по настоящему Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

- 11.2. Претензии ПРЕДПРИЯТИЯ по вопросам исчисления, возмещения и удержания причитающихся ему денежных средств, принимаются БАНКом к рассмотрению на основании письменных заявлений ПРЕДПРИЯТИЯ в течение 30 (*тридцати*) рабочих дней после осуществления расчетов по транзакциям которые вызвали разногласия Сторон.
- 11.3. Стороны рассматривают претензии только в том случае, если одновременно с ними предоставлены заверенные руководителями Сторон копии документов, необходимых для рассмотрения возникших претензий. Срок рассмотрения Сторонами претензий определяется в 10 (*десять*) рабочих дней со дня получения претензии и всех необходимых вышеупомянутых документов.
- 11.4. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, они разрешаются в Арбитражном суде г.Москвы.
- 11.5. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках настоящего Договора являются настоящий Договор, действующее законодательство Российской Федерации, а также Правила, Стандарты и Рекомендации Платежных Систем, если они не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.
- 11.6. Стороны соглашаются, что электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), поддерживаемые компьютерными системами БАНКа, а также распечатки указанных файлов и логов, признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении Споров между Сторонами по настоящему Договору.

12. Срок действия договора, условия и порядок его расторжения

- 12.1. Настоящий Договор подписан в 2 (*двух*) подлинных экземплярах по одному для каждой из Сторон. Оба экземпляра имеют равную юридическую силу
- 12.2. Настоящий Договор вступает в силу в день его подписания обеими Сторонами. Срок действия Договора не устанавливается
- 12.3. Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор, направляет другой Стороне письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Договор. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (*тридцати*) рабочих дней от даты получения Стороной вышеуказанного уведомления, при условии отсутствия у Сторон финансовых претензий друг к другу.
- 12.4. БАНК вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке по истечении 10 (*десять*) дней с даты уведомления об этом ПРЕДПРИЯТИЯ, если:
- ✓ в течение первых 3 (*трех*) календарных месяцев со дня установки БАНКом терминалов в ПРЕДПРИЯТИИ не совершалось операций с использованием банковских карт;
 - ✓ ежеквартальный оборот в терминалах ПРЕДПРИЯТИЯ по операциям с использованием банковских карт не превышает 100 000 (*ста тысяч*) рублей РФ;
 - ✓ в терминалах ПРЕДПРИЯТИЯ превышен допустимый уровень мошеннических операций, установленный Платежными Системами.
- 12.5. При расторжении настоящего Договора в связи с превышением ПРЕДПРИЯТИЕМ допустимого уровня мошеннических операций, установленного Платежными Системами, БАНК имеет право занести данные по ПРЕДПРИЯТИЮ в базу данных MATCH и NMAS Платежных Систем.
- 12.6. При расторжении настоящего договора ПРЕДПРИЯТИЕ обязано предоставить в БАНК копии слипов/квитанций по операциям с использованием банковских карт за последние 180 (*сто восемьдесят*) рабочих дней от даты последней операции оплаты с использованием банковской карты.
- 12.7. БАНК имеет право в одностороннем порядке вносить изменения (дополнения) в Инструкцию по порядку совершения операций с использованием банковских карт (инструкцию кассира ТСП) (Приложение № 3). Такое изменение (дополнение) вступает в силу через 3 (*три*) рабочих дня после письменного уведомления ПРЕДПРИЯТИЯ БАНКом.
- 12.8. Все изменения (дополнения) к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п.12.7 настоящего Договора.

13. Заключительные положения

- 13.1. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

- 13.2. Стороны уведомляют друг друга о наступлении таких обстоятельств немедленно почтовым, курьерским ли факсимильным сообщением с назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.
- 13.3. Стороны по запросам предоставляют друг другу копии документов по операциям, совершённым в соответствии с настоящим Договором.
- 13.4. Экземпляры слипов / квитанций, принадлежащие ПРЕДПРИЯТИЮ, хранятся им в течение 3-х (трех) лет со дня совершения операций. В течение этого срока они могут быть востребованы БАНКом при возникновении спорных вопросов по их оплате. В случае расторжения настоящего Договора ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется предоставлять копии слипов/квитанций в течение 2-х (двух) лет после окончания действия настоящего Договора.
- 13.5. ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется хранить конфиденциальную информацию, касающуюся держателей карт, и ставшую известной ПРЕДПРИЯТИЮ в результате исполнения условий настоящего Договора.
- 13.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством, действующим на территории Российской Федерации.
- 13.7. При изменении юридического или почтового адреса, банковских реквизитов, номеров телексов, телетайпов, телефонов, факсов контактных лиц, а также любых других изменениях, влияющих на выполнение условий настоящего Договора, Стороны обязуются незамедлительно уведомлять об этом друг друга в письменной форме. В случае, если на дату доставки сообщения Сторона отсутствует по адресу, указанному в п.14 настоящего Договора, в связи с чем получить подтверждение получения Стороной сообщения невозможно, а новый адрес не был сообщен (не известен) отправляющей Стороне, сообщение будет считаться надлежащим образом доставленным и при отсутствии такого подтверждения о получении.
- 13.8. К настоящему Договору прилагаются следующие Приложения, являющиеся его неотъемлемой частью:

<u>Приложение № 1</u>	Заявка на проведение инструктажа персонала
<u>Приложение № 2</u>	Акт о проведении инструктажа персонала ПРЕДПРИЯТИЯ
<u>Приложение № 3</u>	"Инструкция по порядку совершения операций с использованием банковских карт (инструкция кассира ТСП)";
<u>Приложение № 4</u>	Форма "Заявки на установление величины FLOOR LIMIT"
<u>Приложение № 5</u>	Форма "Расписки об изъятии банковской карты"
<u>Приложение № 6</u>	Акт приема-передачи изъятых банковских карт

14. Юридические адреса и реквизиты Сторон

БАНК:

Общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «Геобанк»

Адрес: 123557, г. Москва,
Электрический переулок, д. 3/10, стр. 1
Тел. (495) 221-33-41

кор/счет 30101810500000000733 в Отделении
№ 4 Московского ГТУ Банка России

БИК 044579733

ИНН 1102008681, КПП 775001001

_____ / _____ /
м.п.

ПРЕДПРИЯТИЕ:

Наименование: _____

Адрес: _____

Банк: _____

кор/счет _____

р/с _____

БИК _____

ИНН _____

_____ / _____ /
м.п.

Куда.....
Кому.....

ЗАЯВКА
на инструктаж персонала

Прошу провести инструктаж (в соответствии с разделом 4 Договора) следующих сотрудников:

№	Ф.И.О.	Паспортные данные: серия, номер паспорта, когда и кем выдан.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		

Наименование:	
Адрес:	
Банк:	
р/счет	
кор/счет	
БИК	
ИНН	
_____ /	
МП	“ ____ ” _____ 201__ г.

АКТ
о проведении инструктажа персонала

Настоящий Акт составлен о том, что с персоналом

_____ проведен первичный (повторный) инструктаж по:

1. Правилам работы на POS-терминале (импринтере);
2. Порядку проведения в торговых (сервисных) предприятиях операций, совершаемых с помощью банковских карт;
3. Мерам безопасности при совершении операций оплаты товаров, работ, услуг, совершаемых с помощью банковских карт.

СПИСОК ПЕРСОНАЛА _____
ПРИВЕДЕН В ПРИЛОЖЕНИИ К АКТУ

Должность ответственного исполнителя БАНКА, подпись, Ф.И.О.

Приложение к Акту о проведении инструктажа

Список персонала _____, прошедшего инструктаж:

№ п/п	<u>Фамилия Имя Отчество</u>	Дата инструктажа	Подпись
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			
16.			
17.			
18.			
19.			
20.			
21.			

Инструктаж сотрудников предприятия провёл:

_____ /Ф.И.О/

ИНСТРУКЦИЯ

по порядку совершения операций с использованием банковских карт (инструкция кассира ТСП)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **ТСП** – торгово-сервисное предприятие.
- 1.2. **Держатель банковской карты** (клиент) – физическое лицо, для которого Банком-эмитентом (банк, выдавший карту клиенту и гарантирующий платеж) была выпущена карта.
- 1.3. **Банковская карта (карта)** – средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента.
 - **Корпоративная карта** – банковская карта, которая позволяет ее держателю проводить операции по счету юридического лица.
 - **Локальная карта** - банковская карта для совершения операций в определенной географической области, обычно в одной стране, например: “Valid in Cyprus only” - карта действительна только на Кипре.
 - **Электронная карта** - банковская карта для совершения операций только через электронный терминал
- 1.3.1. **Данные карты:**
 - **Дата EXPIRY DATE** – дата, по истечении которой проведение операций с банковской картой не производится.
 - **Дата VALID FROM** – дата, начиная с которой разрешено проведение операций с банковской картой.
 - **Магнитная полоса** – полоса на карте, содержащая информацию о клиенте, счете и т.п., необходимую для авторизации через электронный терминал.
 - **Панель подписи** – панель на обратной стороне банковской карты, содержащая подпись держателя карты.
 - **Префикс** – четырехзначный номер, нанесенный типографским способом и расположенный над или под номером банковской карты. Префикс обязательно совпадает с первыми четырьмя цифрами эмбоссированного номера карты.
- 1.4. **Авторизация (authorization)** – разрешение, предоставляемое Банком – эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.
- 1.5. **Код авторизации** - уникальный, в течение суток, номер, присваиваемый Банком – эмитентом разрешенной операции для ее идентификации.
- 1.6. **Электронный (кассовый , POS) терминал** – электронное программно-техническое средство, предназначенное для проведения операций с банковскими картами.
- 1.7. **Импринтер** - механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных (эмбоссированных) реквизитов карты на документ, составленный на бумажном носителе - слипе.
- 1.8. **Слип/квитанция** электронного терминала (далее слип/квитанция) – документ, составленный на специальном бланке / составленный электронным терминалом на принтерной ленте, который является основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт
- 1.9. **Электронный журнал** – совокупность документов в электронной форме, составленных с использованием банковских карт.
- 1.10. **Отмена операции оплаты товаров (услуг)** – аннулирование авторизации операции с использованием банковской карты, а также надлежащим образом оформленных документов по этой операции.
- 1.11. **Возврат денежных средств** – возврат суммы операции (части суммы операции) оплаты товаров (работ, услуг) на карточный счет клиента в случае, если отмена операции оплаты товаров (работ, услуг) невозможна (документ (слип, электронный журнал POS-терминала) по операциям оплаты товаров (работ, услуг) представлен к оплате в БАНК).
- 1.12. **Квитанция возврата** – документ, являющийся основанием для возврата денежных средств на счет клиента.
- 1.13. **Отмена возврата денежных средств** – аннулирование операции возврата денежных средств, а также надлежащим образом оформленных квитанций возврата.

2. ПРОВЕРКА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

2.1. Убедитесь, что карта отвечает стандартам платежных систем VISA, MasterCard, DinersClub; JCB (Приложение №1 к настоящей Инструкции).

2.2. Проверьте:

- отсутствие надразов, отверстий, потертостей, царапин на магнитной полосе карты, посторонних наклеек, ребра карты должны быть белого цвета;
- соответствие фамилии и имени на карте и в паспорте (на картах Visa Electron имя и фамилия держателя карты может отсутствовать);
- наличие подписи клиента на оборотной стороне карты - подпись должна быть отчетливо видна, панель для подписи не должна иметь внешних повреждений, не допускаются подчистки, потертости;
- срок действия карты:
 - если на карте имеются две даты, то карта действительна с нуля часов первого дня месяца и года до 24 часов последнего дня месяца и года, указанных на карте, включительно;
 - если дата одна, то карта действительна до 24 часов последнего дня месяца и года, указанного на карте, включительно;
 - на картах Visa Electron срок действия карты может отсутствовать.

2.2.1. При проверке карты следует обратить особое внимание на следующие элементы:

- номер на чеке POS-терминала совпадает с номером на карте;
- первые четыре цифры выдавленного номера карты должны совпадать с префиксом;
- для локальных карт - сведения о том, что карта действует на территории России;
- изображения на голограммах не размыты, имеют четкие границы;
- под ультрафиолетом на картах проявляются:
 - изображение голубя по центру карты VISA (кроме VISA ELECTRON);
 - буквы “М” и “С” в нижней части карт MasterCard;
 - логотип “DinersClub” синего цвета, заштрихованный в косую полосу, в верхней части карт Diners Club.

3. ТРЕБОВАНИЯ К СЛИПАМ/КВИТАНЦИЯМ

Слипы/квитанции должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- идентификатор ТСП – код (номер/номера), адрес ТСП, название ТСП;
- дата совершенной операции;
- сумма операции;
- валюта операции;
- код авторизации;
- реквизиты банковской карты, допустимые правилами безопасности (Приложение № 1);
- подпись держателя карты;
- подпись кассира (для слипов).

4. ОПЕРАЦИЯ ОПЛАТЫ ПО КАРТЕ (ГОЛОСОВАЯ АВТОРИЗАЦИЯ).

4.1. Операция оплаты по карте проводится с помощью импринтера (голосовая авторизация) или с помощью электронного POS-терминала (электронная авторизация).

4.2. Особенности электронной авторизации изложены в “Инструкции по эксплуатации электронного POS-терминала”.

4.3. Операция оплаты по карте с помощью импринтера (голосовая авторизация).

4.3.1. Перенесите оттиск рельефных реквизитов банковской карты на слип с помощью импринтера:

- положите карту клиента в ячейку импринтера лицевой стороной вверх;
- положите бланк слипа в импринтер лицевой стороной вверх;
- переместите каретку импринтера слева направо, а затем справа налево, при этом данные, эмбоссированные (рельефные реквизиты) на карте и на клише импринтера, будут перенесены на слип:

Данные карты	Данные клише
Номер карты Дата срока действия карты Спецсимвол данного типа карты Имя и фамилия держателя карты Код банка (ICA) – только для карт ЕС/МС	идентификатор ТСП: код (номер/номера), адрес ТСП, название ТСП.

Если оттиск карты получился нечеткий (т.е. хотя бы одна цифра или буква не читается), разорвите слип пополам и повторите операцию.

Если не удастся получить четкий оттиск, откажите держателю карты в обслуживании и рекомендуйте ему обратиться в банк, выдавший карту.

- 4.3.2.** Составьте слип, данные вносите синей или черной шариковой ручкой в соответствующие поля слипа печатным шрифтом, аккуратно по ячейкам:

1. ПОЛЕ СЛИПА	2. ВНОСИМЫЕ ДАННЫЕ
Date/Дата	Календарная дата оформления операции
Кассир/Cashier	Подпись кассира
ID	Тип, серия и номер документа, удостоверяющего личность клиента Страна, кем и когда был выдан документ Срок действия (если есть)
ИТОГО/TOTAL	Сумма покупки (услуги)

Отметьте в ряду логотипов слипа галочкой тип карты клиента.

- 4.3.3.** ВНИМАНИЕ! Для авторизации обращаться только по телефонам, указанным на клише.

Позвоните в Центр авторизации и сообщите оператору:

- код ТСП, т.е. номер, указанный на клише и соответствующий данному типу карты;
- тип и номер карты, считанные со слипа;
- срок действия карты (месяц и год);
- сумму операции с указанием типа валюты.

Оператор Центра Авторизации должен сообщить Код авторизации и личный код оператора, которые должны быть внесены в слип.

3. ПОЛЕ СЛИПА	4. ВНОСИМЫЕ ДАННЫЕ
КОД АВТОРИЗАЦИИ	код авторизации (последовательность не более шести цифр или латинских букв и цифр, например: A404F4)
КОД ОПЕРАТОРА	Личный код оператора Центра Авторизации

- 4.3.4.** Попросите клиента подписать слип в графе "X". Подпись клиента должна быть четкой на всех копиях слипа и совпадать с образцом подписи на карте и на документе, удостоверяющем личность клиента. Если подписи не совпадают, разорвите слип, заполните новый слип и предложите клиенту расписаться повторно.

Если подписи повторно не совпадают, операция оплаты товара по карте запрещается.

ВНИМАНИЕ! Слип считается недействительным если:

- нет или не четкий оттиск реквизитов карты и клише;
- имеются исправления цифр, букв;
- отсутствуют обязательные реквизиты (см. п.3.).

Если слип оформлен неправильно, то в присутствии клиента слип разрывается пополам.

Все слипы (копии банка) передаются в банк.

5. ОТМЕНА ОПЕРАЦИИ ОПЛАТЫ (С ПОМОЩЬЮ ИМПРИНТЕРА)

- 5.1.** Отмена операции оплаты проводится:

- в течение суток и только в том случае, если слип, подтверждающий операцию оплаты, еще не представлен в Банк;
- только после авторизации ошибочной суммы, отказа клиента от товара (услуги) после авторизации карты;
- при наличии карты клиента и трех экземпляров слипа, оформленных по операции, подлежащей отмене.

- 5.2.** Свяжитесь с оператором Банка по телефону, указанному на клише и сообщите следующую информацию:

- код ТСП (номер, эмбоссированный на клише), название ТСП;
- должность и Ф.И.О.;
- телефон кассира ТСП, выполняющего операцию отмены;
- полный номер карты и срок ее действия;
- сумму операции оплаты, вид валюты;
- код авторизации отменяемой операции оплаты;
- код оператора Банка, давшего разрешение на проведение операции оплаты.

После запроса в платежную систему, оператор сообщает:

- об отмене операции и свой личный код, если проверка проведена успешно;
- причину отказа в отмене операции и свой личный код, в случае отрицательного ответа платежной системы.

5.3. Перечеркните ранее оформленный слип, над чертой напишите слово “отмена”, поставьте на нем свою подпись, верните клиенту его экземпляр слипа.

5.4. Порядок проведения операции отмены с помощью электронного POS-терминала изложены в “Инструкции по эксплуатации электронного POS-терминала”.

6. ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Возврат денежных средств держателю карты может быть проведен при возврате клиентом товара после того, как банковский экземпляр слипа передан в Банк (разгружен журнал электронного POS-терминала с данной операцией).

Решение о возврате денежных средств принимается администрацией предприятия в соответствии с действующим законодательством и осуществляется в безналичном порядке в рублях РФ.

Возврат денежных средств возможен только при наличии паспорта, банковской карты, по которой была проведена операция оплаты, а также экземпляра слипа клиента, подтверждающего факт ее совершения.

6.2. Для оформления возврата денежных средств:

- Перенесите оттиск рельефных реквизитов банковской карты на слип с помощью импринтера (см.п.4.3.1.)
- Составьте новый слип, (при составлении слипа данные вносите синей или черной шариковой ручкой в соответствующие поля печатным шрифтом, аккуратно по ячейкам):

ПОЛЕ СЛИПА	ВНОСИМЫЕ ДАННЫЕ
Дата/Date	Календарная дата оформления возврата денежных средств
Кассир/Cashier	Подпись кассира
ID	Тип, серия и номер документа, удостоверяющего личность клиента Страна, кем и когда был выдан документ Срок действия (если есть)
ИТОГО/TOTAL	Возвращаемая сумма со знаком минус
Код Авторизации	Нулевой код авторизации (цифра “0”)

6.2. Попросите клиента подписать слип в графе “X”. Подпись клиента должна быть четкой на всех копиях слипа и совпадать с образцом подписи на карте и на документе, удостоверяющем личность клиента.

6.3. Перечеркните слип, напишите “**возврат**”.

6.4. Передайте слип в БАНК.

6.5. Порядок проведения операции возврата с использованием POS-терминала изложены в “Инструкции по эксплуатации электронного POS-терминала”.

7. ОТМЕНА ОПЕРАЦИИ ВОЗВРАТА

7.1. Если слип не отправлен в банк – разорвите слип (составленный в соответствии с п.6).

7.2. Если слип отправлен в банк, Предприятию необходимо написать письмо в БАНК, содержащее информацию о причине отмены операции возврата, паспортные данные держателя карты. Письмо должно быть подписано уполномоченным лицом.

8. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

8.1. При проведении операции оплаты из Банка могут быть также получены следующие сообщения:

- **“Для авторизации необходимо обратиться в Банк-Эмитент”.**

Для проведения авторизации необходимо связаться по телефону, указанному на клише, с Банком и провести голосовую авторизацию. Сообщите клиенту предполагаемое время задержки авторизации. Если клиент не соглашается ждать проведения запроса, сообщите оператору Банка, что клиент отказывается от операции, верните клиенту карту, документ и предложите ему самостоятельно связаться с банком-эмитентом.

- **“Отказ”.**

Сообщите клиенту об отказе без объяснения причин, верните ему карту и документы.

- **“Превышен лимит”.**

Сообщите клиенту, что на счете нет данной суммы. Не рекомендуется повторять данную операцию более трех раз.

- **Изъять карту (pick up).**

Изымите карту, сообщив клиенту: "Ваш банк дает указание изъять карту. По всем вопросам обращайтесь в банк, выдавший карту".

Перечеркните оформленный слип, над чертой напишите слово "изъятие". Верните клиенту его экземпляр слипа, остальные экземпляры передайте сотруднику Банка. По требованию клиента, заполните и выдайте ему расписку об изъятии карты, заверенную Вашей подписью. Заполните в двух экземплярах акт приема-передачи изъятых карт, один экземпляр с картой передать в Банк.

- **Изъять карту и постараться задержать мошенника (pick up-fraud).**

Эта команда дается только в случае, если карта числится в списке украденных/утраченных карт. Вызовите местную охрану и/или милицию и постарайтесь задержать мошенника.

До приезда милиции, для того чтобы получить юридическое подтверждение совершения преступления и задержать мошенника, продолжайте оформлять слип согласно п. 3, п. 4 (получите на слипе подпись мошенника, чтобы было документальное свидетельство преступления). Постарайтесь не вызывать подозрений у мошенника. Если милиция задерживается, можете сказать мошеннику, что оператор должен запросить банк-эмитент, и попросить подождать.

Не отдавайте мошеннику документы и карту, ни под каким предлогом.

8.2. При попытках совершения противоправных (мошеннических) действий с применением пластиковых карт, необходимо незамедлительно информировать Банк (по телефонам: **723-79-43, 723-76-63, 723-76-74, 723-79-45** – круглосуточно) и действовать в соответствии с полученными указаниями.

8.3. При совершении операций с использованием банковских карт необходимо проявлять повышенное внимание. Следует обратить особое внимание и может быть даже отказать в операции с использованием банковской карты, если предъявитель карты:

- просит провести голосовую авторизацию, т.к. карта не считывается POS – терминалом;

- проявляет нервозность;

- пытается отвлечь Вас во время проведения операции или оказывает психологическое давление;

- неуверенно расписывается или пытается подделать подпись;

- своим внешним видом не соответствует высокой сумме и характеру, совершаемой покупки;

- проводит операцию оплаты лишь на небольшую сумму (возможно с целью проверки возможности использования карты);

- приобретает несколько одинаковых предметов;

- делает неожиданную покупку, не обращая внимания на цену товара и его свойства (например: размер, цвет, фасон);

- заявляет, что нет документов или они остались в машине;

- предлагает оставить карту в залог и т.п.

8.4. При проверке личности, предъявляющей карту, необходимо обратить внимание на следующие моменты:

- не предъявляет ли карту с женским именем мужчины, и наоборот;

- подпись на чеке должна совпадать с подписью на полосе на оборотной стороне карты. При этом сама полоса не должна иметь признаков исправлений;

- на авторизационные запросы по картам клиента часто приходят отказы, при этом клиент пытается воспользоваться несколькими картами и просит каждый раз понизить запрашиваемую сумму;

- следует иметь в виду, что преступник выглядит весьма респектабельно и хорошо знаком с правилами приема карт.

8.5. Получение кода авторизации не является основанием для проведения операции оплаты.

На поддельные или недавно украденные/найденные карты может быть дан код авторизации. В таких случаях карта может быть изъята по Вашему решению. Основанием для изъятия карты является:

- получение из Банка команд "PICK UP" или "PICK UP FRAUD" (см. п.8.1.);

- предъявление карты на чужое имя:

- несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи на карте;

- несоответствие Ф.И.О. на предъявленных лицом документах данным на карте;

- несоответствие личности предъявителя карты с фотографией на документах;

- наличие серьезных физических повреждений на карте (надрезана, надломана, пробита, оттиск нечитабелен и т.п.);

- наличие признаков подделки:

- карта не отвечает стандартам данной платежной системы;
- перебиты или переклеены отдельные цифры номера карты, срока ее действия или букв фамилии и имени, что обычно приводит к нарушению глянца в отдельных местах карты;
- подлинный образец подписи размыт или потерт, нанесена новая надпись;
- на панели подписи просматривается слово "VOID".
- префикс не совпадает с первыми четырьмя цифрами эмбоссированного номера карты.
- использование вместо карты чистого пластика с выбитыми на нем данными с карты - так называемый "белый пластик";

8.6. При проведении операции оплаты по картам VISA Electron на сумму равную или большую эквиваленту 100 долларов США необходимо позвонить оператору Банка и сообщить "Проверка карты VISA Electron". В случае подтверждения соответствия номера карты виду карт VISA Electron провести операцию оплаты, в случае отрицательного ответа необходимо изъять карту.

При проведении операции оплаты по картам VISA Electron без имени и фамилии держателя карты, и/ или срока действия рекомендуется сверить подпись держателя карты с документом, удостоверяющим личность карты, а если сумма операции равна или больше эквиваленту 100 долларов США необходимо также позвонить оператору Банка и сообщить "Проверка карты VISA Electron". В случае подтверждения соответствия номера карты виду карт VISA Electron провести операцию оплаты, в случае отрицательного ответа необходимо изъять карту.

8.7. При проведении операции оплаты по картам MAESTRO, если распечатан чек на POS-терминале и в случае если номер карты на чеке начинается с цифры, отличающейся от цифры "6", необходимо позвонить оператору Банка и сообщить "Проверка карты MAESTRO". В случае подтверждения соответствия номера карты виду карт MAESTRO провести операцию оплаты, в случае отрицательного ответа необходимо изъять карту.

8.8. Номера телефонов для проведения авторизации могут быть изменены по письменному распоряжению из БАНКа и только сотрудником БАНКа.

9. ПРИЛОЖЕНИЯ К ИНСТРУКЦИИ

Приложение №1: Основные элементы и средства защиты банковских карт.

БАНК:

Общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «Геобанк»

Председатель Правления

_____ А.А.Годов

м.п.

ПРЕДПРИЯТИЕ:

Наименование:

_____ / _____ /

м.п.

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И СРЕДСТВА ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ КАРТ

1. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И СРЕДСТВА ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ КАРТ VISA

Обязательные элементы дизайна лицевой стороны:

1. Логотип платежной системы "VISA International", расположенный в правой половине карты над или под голограммой.
2. Микропечать синего цвета, содержащая надпись - BIN банка и код фирмы-изготовителя пластика, по периметру логотипа.
3. Голограмма с объемным изображением в виде летящего голубя, расположенная на правой стороне карты. При взгляде на голограмму под разными углами наблюдается взмах левым крылом и поворот головы голубя.
4. Ультрафиолетовый спецсимвол голубоватого или красного цвета в виде летящего голубя. Фон карты светиться не должен.
5. Эмбоossed номер карты, обычно начинающийся с цифры "4" и содержащий 16 символов, разбитых на 4 группы по 4 цифры, последняя группа цифр располагается на голограмме.
6. Эмбоossed спецлитера "V" .
7. Эмбоossed срок действия.
8. Эмбоossed имя и фамилия держателя карты.
9. Четырехзначный префикс.
10. Название и/или логотип Эмитента, нанесенные типографским способом или эмбоossed ниже строки с именем и фамилией держателя карты.

Обязательные элементы дизайна оборотной стороны:

1. Магнитная полоса в верхней части карты.
2. Полоса для подписи держателя карты с номером карты (или четырьмя последними цифрами) плюс три цифры кода безопасности (CVV2), нанесенными индент печатью с обратным наклоном.
3. Наличие микротекста "VISA" на полосе для подписи держателя карты.
4. Наличие информации об Эмитенте.

Элементы дизайна лицевой стороны карты, задаваемые Эмитентом:

1. Фон карты, за исключением областей, занимаемых логотипом платежной системы "VISA International" .
2. Наличие и содержание эмбоossed строки (ниже имени и фамилии держателя карты) об Эмитенте, организации держателя карты и т.д.

Элементы дизайна оборотной стороны карты, задаваемые Эмитентом:

1. Фон карты за исключением областей, занятых обязательными элементами.
2. Наличие или отсутствие фотографии держателя карты.
3. Наличие или отсутствие дополнительных брэндов.

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И СРЕДСТВА ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ КАРТ VISA ELECTRON

Обязательные элементы дизайна лицевой стороны:

1. Логотип "VISA Electron", расположенный в правой половине карты.
2. Микропечать синего цвета, содержащая надпись - BIN банка и код фирмы-изготовителя пластика, по периметру логотипа.
3. Номер карты (или его часть), обычно начинающийся с цифры "4" и содержащий 16 символов, разбитых на 4 группы по 4 цифры.
4. Срок действия.
5. Имя и фамилия держателя карты.
6. Четырехзначный префикс.
7. Название и/или логотип Эмитента, являющиеся частью узора карты или нанесенные индент печатью ниже строки с именем и фамилией держателя карты.

Обязательные элементы дизайна оборотной стороны:

1. Магнитная полоса в верхней части карты.
2. Полоса для подписи держателя карты.

3. Наличие микротекста "ELECTRON" на полосе для подписи держателя карты.
4. Наличие информации об Эмитенте.

Элементы дизайна лицевой стороны карты, задаваемые Эмитентом:

1. Фон карты, за исключением областей, занимаемых логотипом "VISA Electron".
2. Наличие и содержание строки (ниже имени и фамилии держателя карты) об Эмитенте, организации держателя карты и т.д.
3. Наличие или отсутствие голограммы, ультрафиолетового спецсимвола и спецлитеры "V" для эмбоссированных карт.

Элементы дизайна оборотной стороны карты, задаваемые Эмитентом:

1. Фон карты за исключением областей, занятых обязательными элементами.
2. Наличие или отсутствие фотографии держателя карты.
3. Наличие или отсутствие дополнительных брендов.

2. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И СРЕДСТВА ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ КАРТ MASTERCARD

Обязательные элементы дизайна лицевой стороны:

1. Логотип платежной системы "MasterCard Int", расположенный в правой половине карты
2. Голограмма с объемным изображением в виде двух перекрещивающихся полушарий, расположенная на правой стороне карты. При взгляде на голограмму под разными углами, в светлых полосках голограммы отчетливо виднадвигающаяся микропечать "MasterCard".
3. При просмотре карты под **ультрафиолетом** в нижней части карты видны буквы: "M" (слева) и "C" (справа) голубоватого цвета. Светятся только буквы, а не их контур. Фон карты светиться не должен.
4. Эмбоссированный номер карты, всегда начинающийся с цифры "5" и обычно содержащий 16 символов, разбитых на 4 группы по 4 цифры, последняя группа цифр располагается на голограмме.
5. Эмбоссированная спецлитера "C" ("M" переходящая в "C").
6. Эмбоссированный срок действия .
7. Эмбоссированные имя и фамилия держателя карты.
8. Четырехзначный префикс.
9. Название и/или логотип Эмитента, нанесенные типографским способом или эмбоссированием ниже строки с именем и фамилией держателя карты.

Обязательные элементы дизайна оборотной стороны:

1. Магнитная полоса в верхней части карты.
2. Полоса для подписи держателя карты с номером карты (или четырьмя последними цифрами) плюс три цифры кода безопасности (CVC2), нанесенными индент печатью с обратным наклоном.
3. Наличие микротекста "MASTERCARD" на полосе для подписи держателя карты.
4. Наличие информации об Эмитенте.

Элементы дизайна лицевой стороны карты, задаваемые Эмитентом:

1. Для карт, эмитированных европейскими банками надпись **EUROCARD** над логотипом "MasterCard".
2. Фон карты, за исключением областей, занимаемых логотипами "MasterCard", "Eurocard".
3. Наличие или отсутствие дополнительных эмбоссированных спецлитер.
4. Наличие и содержание эмбоссированной строки (ниже имени и фамилии держателя карты) об Эмитенте, организации держателя карты и т.д.

Элементы дизайна оборотной стороны карты, задаваемые Эмитентом:

1. Фон карты за исключением областей, занятых обязательными элементами.
2. Наличие или отсутствие фотографии держателя карты.
3. Наличие или отсутствие дополнительных брендов.

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И СРЕДСТВА ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ КАРТ MAESTRO

Обязательные элементы дизайна лицевой стороны:

1. Логотип "MAESTRO", расположенный в правой половине карты.

Обязательные элементы дизайна оборотной стороны:

1. Магнитная полоса в верхней части карты.
2. Полоса для подписи держателя карты.
3. Наличие информации об Эмитенте.

Элементы дизайна лицевой стороны карты, задаваемые Эмитентом:

1. Фон карты, за исключением областей, занимаемых логотипом "MAESTRO".
2. Наличие или отсутствие номера карты (или его части), начинающегося с цифры "6" или "5".
3. Наличие или отсутствие имени и фамилии держателя карты.
4. Наличие или отсутствие название и/или логотипа Эмитента.

5. Наличие или отсутствие срока действия карты
6. Наличие или отсутствие дополнительных брендов.
7. Наличие или отсутствие дополнительных голограмм.

Элементы дизайна оборотной стороны карты, задаваемые Эмитентом:

1. Фон карты за исключением областей, занятых обязательными элементами.
2. Наличие или отсутствие фотографии держателя карты.
3. Наличие или отсутствие дополнительных брендов.

3. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И СРЕДСТВА ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ КАРТ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ DINERS CLUB INTERNATIONAL

Обязательные элементы дизайна лицевой стороны:

1. **Логотип** платежной системы "Diners Club International" расположенный в левой верхней половине карты и представляющий собой символ **DC** и надпись "Diners Club International" для международных карт и "Diners Club" для локальных карт.
2. **Ультрафиолетовый** спецсимвол **DC**
3. **Фон карты** серебристого цвета с нанесенным контуром развернутой карты мира.
4. Эмбоссированный **номер карты**, начинающийся с цифр "30", "36", "38", "39" и содержащий 14 символов, разбитых на 3 группы, состоящие из 4, 6 и 4 цифр.
5. Эмбоссированные **имя и фамилия** держателя карты.
6. Эмбоссированный **год вступления** в Diners Club.
7. Эмбоссированный **код франчайза**.
8. Эмбоссированный, **срок действия**.
9. Эмбоссированная **специалитера**.

Обязательные элементы дизайна оборотной стороны:

1. **Магнитная полоса** в верхней части карты.
2. **Полоса для подписи** держателя карты с номером карты, кодом безопасности и фоновым изображением логотипа "Diners Club International".
3. **Голограмма** в виде объемного изображения логотипа "Diners Club International" на фоне развернутой карты мира.

Элементы дизайна лицевой стороны карты, задаваемые Эмитентом:

1. Название и логотип финансирующей организации.
2. Наличие или отсутствие фотографии держателя карты.
3. Наличие или отсутствие дополнительных брендов.

4. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И СРЕДСТВА ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ КАРТ "AMERICAN EXPRESS"

Элементы дизайна лицевой стороны:

1. Эмбоссированный **номер карты**, всегда начинающийся с цифр "37" и содержащий 15 символов, разбитых на 3 группы, состоящие из 4, 6 и 5 цифр.
2. Эмбоссированные **имя и фамилия** держателя карты.
3. Эмбоссированный **срок действия** карты.
4. **Ультрафиолетовый** спецсимвол, состоящий из надписи: "AM –Центурион- EX".
5. Подробно и тонко нарисованный портрет **Центуриона**.
6. **Микропечать** "American Express" в нижней линии рамки.
7. **Дата начала членства** в "American Express".
8. **Код безопасности** карты.

Элементы дизайна оборотной стороны:

1. **Магнитная полоса** в верхней части карты.
2. **Полоса для подписи** держателя карты с волнистым фоном
3. **Логотип** "American Express".
4. Дублирование **номера карты**.

5. КАРТЫ «CHINA UNIONPAY»

Виды карт:

- Classic card (Стандартная карта)
- Gold card (Золотая карта)
- Platinum card (Платиновая карта)
- Diamond card (Бриллиантовая карта)



5.1. Обязательные элементы дизайна карт диапазонов Classic, Gold, Platinum, Diamond

CUP Classic card (Стандартная карта)

Обязательные элементы дизайна лицевой стороны

1. Логотип платежной системы
2. Эмбоссированные (выдавленные) элементы – номер карты, срок действия и имя держателя карты
3. Префикс (первые 4 цифры номера карты (BIN)), должны быть напечатаны под номером карты (полужирным шрифтом) и являться рисунком карты
4. Информация об Эмитенте (Название, Логотип, тип карты)
5. Под ультрафиолетом должен по центру проявляться рисунок в виде иероглифов
6. Голограмма (необходима только для кредитных карт, должна быть серебряного цвета)

Обязательные элементы дизайна обратной стороны

1. Магнитная полоса
2. Полоса для подписи держателя карты
3. Информация об изготовителе карты

CUP Gold card (Золотая карта)

Обязательные элементы дизайна лицевой стороны

7. – 5. Аналогичны положениям для **Стандартной карты**
6. Голограмма может быть серебряного или золотого цвета
7. Основной цвет карты – золотой. (Если основной цвет карты не золотой, то голограмма должна быть золотого цвета)

Обязательные элементы дизайна обратной стороны

1. Магнитная полоса
2. Полоса для подписи держателя карты (на кредитных картах должен присутствовать код **CVN2**)
3. Информация об изготовителе карты
4. Телефон службы клиентской поддержки

CUP Platinum card (Платиновая карта)

Обязательные элементы дизайна лицевой стороны

8. – 5. Аналогичны положениям для **Стандартной карты**
6. Голограмма может быть серебряного или золотого цвета
7. Основной цвет карты – серый или серебристый. (Не золотой и не черный)
8. Диапазон карты - **Platinum**

Обязательные элементы дизайна обратной стороны

1. Магнитная полоса
2. Полоса для подписи держателя карты (на кредитных картах должен присутствовать код **CVN2**)
3. Информация об изготовителе карты
4. Телефон службы клиентской поддержки

CUP Diamond card (Бриллиантовая карта)

Обязательные элементы дизайна лицевой стороны

- 1.– 5. Аналогичны положениям для **Стандартной карты**
6. Голограмма может быть серебряного или золотого цвета
7. Основной цвет карты – черный и черный с металлическим блеском / блеском жемчуга (не золотой)
8. Диапазон карты - **Diamond**

Обязательные элементы дизайна обратной стороны

1. Магнитная полоса
2. Полоса для подписи держателя карты (на кредитных картах должен присутствовать код **CVN2**)
3. Информация об изготовителе карты
4. Телефон службы клиентской поддержки

Заявка на установление лимита авторизации (floor limit).

Установить лимит авторизации (сумма, в пределах которой Предприятие имеет право осуществлять операции с использованием банковских карт без получения авторизации) в размере:

- ✓ по картам Visa/ Visa Electron _____ (_____) рублей РФ;
- ✓ по картам Mastercard / Cirrus/Maestro _____ (_____) рублей РФ;
- ✓ по картам Diners Club _____ (_____) рублей РФ;

БАНК:

Общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «Геобанк»

Председатель Правления

_____ А.А.Годов

м.п.

ПРЕДПРИЯТИЕ:

Наименование:

_____ / _____ /

м.п.

Расписка об изъятии карты

.....
"....." 201г. В:

в соответствии с указанием, полученным из центра авторизации изъяс 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 "....." 201г. Место печати

(подпись кассира)

Время:

✂

RECEIPT

COMMERCIAL BANK "AVTOBANK"

MERCHANT №

LOCATED IN

ON "....." 201г. 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 "....." 201 Place of seal

(Cashier signature)

Time:

к договору №№ ЭК/М - /201 от « _____ » _____ 201__ г.
о реализации товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ИЗЪЯТЫХ КАРТ.

Дата и время изъятия: “ _____ ” _____ 201__ г. время: ____:____

Тип карты (нужное подчеркнуть):

VISA	MasterCard/ MasterCard	DinersClub	
------	---------------------------	------------	--

№ карты:

Срок действия карты:

Фамилия, имя держателя карты:

Название банка-эмитента

Полный адрес банка-эмитента
(см. на оборотной стороне карты)

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

№ телефона:, служ.:

Подробности изъятия/находки:

время

место

причина изъятия карты:

Забыва пользовате лем	По указанию ЦА	Несоответствующая стандартам	Иные причины указать _____ _____ _____
-----------------------------	----------------	---------------------------------	---

обстоятельства

Реквизиты счета для зачисления вознаграждения за изъятие карт:

Подпись лица изъявшего карту/...../.....

Гл.бухгалтер предприятия/...../.....

“.....”201__ г.

М.П.

Изъятую карту принял:/...../.....

За Банк/...../.....

“.....”201__ г.

Бланк регистрации Торговой Фирмы (ТФ) Субэквайера ОАО "Уралсиб" в ПЦ ООО "РУКАРД"

Тема Бланка Регистрации									
Новая фирма									
Все поля на белом фоне обязательны к заполнению. Ответственность за неразборчивое внесение данных либо внесение неполных или неверных данных несёт заявитель.									
АКБ "....."					7XXXXX				
Название Субэквайера / Эквайера					Код Субэквайера / Эквайера				
MERCHANT									
Код Фирмы									
Состояние Фирмы:					Рабочее				
Юридическое название фирмы:									
Страна:	РФ	Индекс:		Город:					
Юридический адрес фирмы:									
Расчётный счёт:					Код ОКАТО:		Обязательно к заполнению		
Название Банка:									
Ф.И.О. Генерального директора:									
Паспортные данные Ген. дир.:					Серия: х-хххх, Номер: хххххх, Выдан: хххххх				
Дата и место рождения:									
Место прописки:									
Фактическое место проживания:									
Домашний телефон (Код) ТЛФ:					+7 (ххх) ххх хххх				
Ответственные лица:									
Контактный телефон (Код) ТЛФ:					Факс:		+7 (ххх) ххх хххх		
Карточная программа:			VISA		MASTER CARD				
Схема подключения:					ПЦ РУКАРД-МОСКВА				
Куратор:								Дата:	
РУКАРД (регистрация):					Гузикова И.С., Хмелькова О.В. (495) 737 06 80			Дата:	
Управление расчётов:					Шендрикова В.В. (495) 723 7887			Дата:	
От Банка:(Ф.И.О.+Телефон)								Дата:	
От Банка:(E-Mail для выгрузки регистрационных параметров)				@.....ru				

ПРИМЕЧАНИЕ:

Бланк регистрации Торговой Фирмы (ТФ) Субэквайера ОАО "Уралсиб" в ПЦ ООО "РУКАРД"

Тема Бланка Регистрации									
Новый филиал									
Новый терминал									
Все поля обязательны к заполнению. Ответственность за неразборчивое внесение данных либо внесение неполных или неверных данных несёт заявитель.									
АКБ "....."					7xxxxx				
Название Субэквайера / Эквайера					Код Субэквайера / Эквайера				
MERCHANT									
Код Филиала					Код Фирмы				
Код Категории:		Состояние Филиала:			Рабочее				
Юридическое название фирмы:									
Название филиала (вывеска):									
!!! Во избежание опротестования операций со стороны держателей карт в данной графе необходимо указывать легкоузнаваемое название торговой точки без указания формы юридического лица (ОАО, ЗАО, ПБОЮЛ и т.п) !!!									
Страна:	РФ	Город:			Метро:				
Почтовый индекс:		Обязательно к заполнению			Код ОКАТО:	Обязательно к заполнению			
Фактический адрес:									
Ответственные лица:									
Контактный телефон (Код) ТЛФ:		+7 (xxx) xxx xxxx			Факс:	+7 (xxx) xxx xxxx			
Время работы:									
Профиль торговой точки:									
Доступ клиентов:									
Свободный									
Карточная программа:		VISA	MASTER CARD						
Валюта транзакций / операций:									
Регистрационные №№									
Код Терминала (импринтера)					Код Терминала				
Тип терминала:		Импринтер <input type="checkbox"/>			POS-терминал				
		<input type="checkbox"/> Изготовление клише шт.			<input type="checkbox"/>				
		Заказано клише <input type="checkbox"/>			в кол-ве 1 шт.				
		Дата заявки							
Формат журнала:		Голосовая 0001			POS с PIN 2220				
Модели оборудования:		Импринтер:			Эл. терминал:				
Тип PinPad'a		внешний							
Компания предоставляющая Программное Обеспечение:					РУКАРД				
Лицензионное ПО:					Sofit POS WIN				
Разработчик и наименование ПО на ККМ:									
Дата отправки заявки на Программное Обеспечение (П/О):									
Канал связи:		IP							
Схема подключения:		Региональный ПЦ							
Куратор:					Дата:				
РУКАРД (регистрация):		Гузикова И.С., Хмелькова О.В. (495) 737 06 80			Дата:				
Управление расчётов:		Шендрикова В.В. (495) 723 7887			Дата:				
От Банка:(Ф.И.О.+Телефон)					Дата:				
От Банка:(E-Mail для выгрузки регистрационных параметров)	@.....ru							

ПРИМЕЧАНИЕ: