



ДОГОВОР № R10 / _____

Об эквайринговых операциях с использованием карт платежной системы «РУКАРД»

г. Москва

_____ 201_ г.

_____, именуемый в дальнейшем БАНК, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», именуемый в дальнейшем КБ «Геобанк», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, при совместном именовании в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. БАНК в соответствии с условиями настоящего Договора осуществляет эквайринг в своих терминалах: пополнение карт и выдачу наличных денежных средств (в пунктах выдачи наличных и банкоматах) и расчеты с организациями торговли (услуг) (Merchant Acq. в POS-терминалах и CAT/UAT-терминалах) по операциям, совершаемым с использованием карт платежной системы «РУКАРД».
- 1.2. КБ «Геобанк» в соответствии с условиями настоящего Договора осуществляет расчеты с БАНКом по операциям, упомянутым в п. 1.1 настоящего Договора в соответствии с Тарифами (Приложение № 1 к настоящему Договору) (за исключением операций по картам, эмитированным БАНКом при содействии КБ «Геобанк»).

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

- 2.1. **Банки-эквайеры** – банки, заключившие с КБ «Геобанк» договор «Об эквайринговых операциях с использованием карт платежной системы «РУКАРД»», аналогичный настоящему Договору.
- 2.2. **Валюта операции** – валюта, в которой совершается операция с использованием карты в терминале (валюта операции является и валютой, в которой представляется операция на процессинг).
- 2.3. **Карты** – все виды карт платежной системы «РУКАРД», а также карты, обслуживаемые на территории Российской Федерации, как карты платежной системы «РУКАРД».
- 2.4. **Организации торговли, услуг (ТСП)** - торгово-сервисное предприятие, которое заключило с БАНКом договор «Об использовании POS-терминалов и банкоматов для принятия к оплате и выдачи наличных денежных средств с использованием карт платежной системы «РУКАРД»».
- 2.5. **Пополнение карт:**
 - 2.5.1. **Операция «Cash-In»** – пополнение наличными денежными средствами карты держателя, используемой для совершения операции. Операция совершается самим держателем карты с использованием карты и PIN-кода.
 - 2.5.2. **Операция «Cash to Card»** – пополнение карты, совершаемое без использования самой карты (вручную вводится номер пополняемой карты). Операция инициируется отправителем денежных средств, вносящим денежные средства, и совершается в его присутствии.
- 2.6. **Процессор** – уполномоченное на процессинг КБ «Геобанк» юридическое лицо - общество с ограниченной ответственностью «РУКАРД».
- 2.7. **Рабочий день** - все дни, кроме официальных праздничных дней РФ, установленных соответствующим законодательством Российской Федерации, и выходных дней (суббота и воскресенье).
- 2.8. **Расходный лимит БАНКа** – консолидированная (в российских рублях) сумма денежных средств на рублевом и валютных корреспондентских счетах БАНКа в КБ «Геобанк», пересчитанная в российские рубли по курсу Банка России на день пересчета, за вычетом консолидированной (в российских рублях) суммы денежных средств по всем авторизованным, но не оплаченным БАНКом операциям с использованием карт Региональных карт платежной системы «РУКАРД».
- 2.9. **Реестр расчетных документов** – сводный документ по эквайринговым операциям с использованием карт в терминалах БАНКа, составленный на основании Реестра платежей с учетом комиссий БАНКа.
- 2.10. **Символика платежной системы «РУКАРД»** - названия, знаки, изображения, вывески, аббревиатуры и другая символика (зарегистрированная и незарегистрированная), которая используется КБ «Геобанк» и Банками-эквайерами при операциях с использованием карт платежной системы «РУКАРД», включая все последующие изменения и дополнения.
- 2.11. **Сумма операции** – сумма движения средств по транзакции между участниками расчетов (эмитентом и эквайером) без учета межбанковских комиссий.
- 2.12. **Терминалы** – совокупность банкоматов, POS-терминалов в пунктах выдачи наличных, POS-терминалов в организациях торговли (услуг) и CAT/UAT-терминалов, которые принадлежат и обслуживаются БАНКом.
- 2.13. **Эквайринговые операции** – операции пополнения карт и выдачи наличных денежных средств в ПВН и банкоматах БАНКа, а также операции оплаты товаров (услуг) в POS-терминалах в ТСП и CAT/UAT-терминалах БАНКа, совершаемые с использованием карт платежной системы «РУКАРД».
- 2.14. **PIN-код** – аналог собственноручной подписи держателя карты.
- 2.15. **X-Mail** – электронная почта, по которой Стороны осуществляют электронный документооборот в рамках настоящего Договора.

- 2.16. Иные специальные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют толкование согласно действующему законодательству РФ, в том числе Положению Банка России № 266-П от 24 декабря 2004 г. "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт".

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 3.1. В целях настоящего Договора процессинг осуществляет уполномоченное КБ «Геобанк» юридическое лицо - Общество с ограниченной ответственностью "РУКАРД" (далее – Компания), на основании Договора № R11/ 178/П от «22» ноября 2010 г. «О процессинговом обслуживании операций, совершаемых с использованием карт платежной системы «РУКАРД»».
- 3.2. БАНК обеспечивает держателям Карт возможность совершения операций:
- 3.2.1. выдачи наличных денежных средств в POS – терминалах в ПВН и банкоматах БАНКА;
- 3.2.2. пополнения карт в POS – терминалах в ПВН и в банкоматах БАНКА.
- БАНК обязуется установить запрет на отмену и возврат операций пополнения карт, а также согласно действующему законодательству Российской Федерации:
- осуществлять идентификацию отправителей и получателей средств;
 - устанавливать ограничения на суммы платежа;
 - уведомлять клиента о величине эквайринговой комиссии до совершения операции.
- 3.2.3. Оплаты товаров (услуг) в POS - терминалах в ТСП и САТ/УАТ-терминалах БАНКА (соответствующие договоры о реализации товаров (услуг) с использованием карт платежной системы «РУКАРД» - рекомендуемую форму договора с приложениями КБ «Геобанк» предоставляет БАНКу отдельно).
- 3.3. Допустимые валюты операций, совершаемых в Терминалах:
- 3.3.1. российские рубли (RUR);
- 3.3.2. доллары США (USD) – только для операций с наличными;
- 3.3.3. евро (EUR) – только для операций с наличными.

4. РЕГИСТРАЦИЯ БАНКА И ЕГО ТЕРМИНАЛОВ

- 4.1. Для исполнения обязательств по настоящему Договору БАНК должен быть зарегистрирован в КБ «Геобанк» в качестве эквайера КБ «Геобанк». Регистрация БАНКА осуществляется в КБ «Геобанк» в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения КБ «Геобанк» заполненного Бланка регистрации по форме, приведенной в Приложении № 2 к настоящему Договору.
- 4.2. Для осуществления операций с Картами:
- 4.2.1. В рамках настоящего Договора БАНК использует собственные терминалы, специализированное программное обеспечение для этих терминалов, а также телекоммуникационные каналы связи, необходимые для подключения этих терминалов к Компании. БАНК обязуется использовать терминалы, специализированное программное обеспечение и телекоммуникационные каналы связи, разрешенные Компанией как допустимые и совместимые с технологией Компании;
- 4.2.2. БАНК обязуется проводить проверку организаций торговли (услуг) в соответствии с Порядком проверки организаций торговли (услуг) (при заключении с ними договоров о реализации товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт) (Приложение № 3 к настоящему Договору).
- 4.3. БАНК обязуется зарегистрировать в КБ «Геобанк» и Компании все Терминалы. С этой целью БАНК направляет в Компанию соответствующие заполненные Бланки регистрации. Формы бланков регистрации терминалов приведены в Приложении № 4 к настоящему Договору.
- 4.4. Регистрация осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Компанией корректно заполненного Бланка регистрации. КБ «Геобанк» оставляет за собой право отказать БАНКу в регистрации Терминалов.
- 4.5. БАНК самостоятельно устанавливает Терминалы и заключает договоры на установку необходимого специализированного программного обеспечения для этих терминалов в организациях торговли (услуг), заключивших с БАНКом соответствующие договоры, а также обеспечивает работоспособность установленных Терминалов. Телекоммуникационные каналы связи, необходимые для подключения Терминалов к Компании, БАНК заказывает у соответствующих провайдеров и самостоятельно оплачивает стоимость их подключения и эксплуатации.
- 4.6. Компания от имени КБ «Геобанк» передает уполномоченным представителям БАНКА отдельные комплекты криптографических ключей для каждого терминала, для их последующей установки.
- 4.7. Банк обязуется строго исполнять все требования нормативов Компании в отношении криптографических ключей.
- 4.8. КБ «Геобанк» имеет право заблокировать терминалы БАНКА установленные в ТСП, заключивших с БАНКом соответствующие договоры, а также приостановить расчеты по операциям в случае наличия у КБ «Геобанк» подозрений в совершении мошеннических операций с использованием терминалов БАНКА в ТСП. КБ «Геобанк» разблокирует упомянутые в текущем пункте Терминалы БАНКА и возобновляет расчеты по операциям, совершенным в этих Терминалах, после получения сообщения БАНКА о выявлении и устранении причин совершения мошеннических (подозрительных) операций, по форме и сути удовлетворяющего КБ «Геобанк».

5. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

- 5.1. Все операции в Терминалах, совершаемые с использованием Карт, требуют обязательной авторизации.
- 5.2. При совершении операции отмены и операции возврата денежных средств в организациях торговли (услуг) авторизация этих операций не производится.
- 5.3. Для получения от банка – эмитента разрешения для проведения операции с использованием Карты БАНК самостоятельно обеспечивает технологическую маршрутизацию авторизационных запросов в Компанию.
- 5.4. При совершении держателями Карт операций, указанных в п. 1.1 настоящего Договора, БАНК обеспечивает составление и предоставление держателям Карт одного из следующих расчетных документов: квитанции

электронного POS-терминала или квитанции банкомата. При этом при осуществлении операций с использованием Карт:

- 5.4.1. по пополнению карт / выдаче наличных денежных средств через банкоматы составляется квитанция банкомата в 1 (*Одном*) экземпляре.
- 5.4.2. по пополнению карт / выдаче наличных денежных средств в ПВН составляется квитанция электронного терминала в 1 (*Одном*) экземпляре.
- 5.4.3. по оплате товаров (услуг) в организациях торговли (услуг), оборудованных электронными POS-терминалами, – составляются квитанции электронного терминала в 2 (*Двух*) экземплярах.
Все квитанции электронного терминала должны быть собственноручно подписаны (подтверждены введением PIN-кода) держателем Карты, с использованием которой совершалась указанная операция.
- 5.5. При желании держателя Карты и согласии ТСП ранее надлежащим образом оформленная операция оплаты за реализуемые товары (услуги) может быть отменена ТСП, а расчетный документ по этой операции, составленный с использованием Карты, аннулирован. При этом отмена операции оплаты может быть не позднее 24 (*Двадцати четырёх*) часов после совершения операции и при условии, что расчетный документ, подтверждающий совершение этой операции, не был предоставлен организацией торговли (услуг) к оплате в БАНК.
- 5.6. Если отмена операции оплаты невозможна, а организация торговли (услуг) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации приняла решение о возврате суммы операции (части суммы операции) держателю Карты, ТСП надлежащим образом оформляет квитанцию возврата.
- 5.7. При организации выдачи через банкоматы БАНКа наличных денежных средств:
 - 5.7.1. БАНК не имеет права устанавливать и взимать комиссию эквайрера по эквайринговым операциям в банкоматах;
 - 5.7.2. БАНК обязан установить по эквайринговым операциям максимальную сумму выдаваемых денежных средств за одну операцию не менее:
 - в евро и долларах США: в размере 200 (*Двухсот*) евро или эквивалента указанной суммы в долларах США;
 - в российских рублях: в размере 8 000 (*Восьми тысяч*) российских рублей.
- 5.8. Размер комиссии эквайрера БАНК устанавливает при загрузке специализированного программного обеспечения на терминал в соответствии с п. 4.2 настоящего Договора.
- 5.9. Информация о размере комиссии эквайрера должна быть доведена БАНКом до сведения держателей Карт до совершения ими соответствующих операций.
- 5.10. БАНК самостоятельно производит инструктаж сотрудников ТСП, заключивших с БАНКом соответствующие договоры, технологии и правилам совершения и оформления операций с использованием Карт в соответствии с требованиями КБ «Геобанк». Требования КБ «Геобанк» изложены в "Инструкции по порядку совершения операций с использованием банковских карт (инструкция кассира ТСП)" (Приложение № 6 к настоящему Договору).
БАНК передает в КБ «Геобанк» по факсу копию Акта об инструктаже персонала организации торговли (услуг) в течение 3 (*Трёх*) рабочих дней с даты проведения инструктажа (первичного или повторного).
- 5.11. БАНК передает в КБ «Геобанк» изъятые карты и ксерокопии расписок сотрудников ТСП, изъявших эти карты, не позднее 2 (*Двух*) рабочих дней с даты изъятия Карты. Передача изъятых Карт оформляется Актом приема-передачи изъятых Карт, подписываемым уполномоченными сотрудниками БАНКа и КБ «Геобанк».
- 5.12. КБ «Геобанк» имеет право осуществлять контроль правильности исполнения сотрудниками ТСП, заключивших с БАНКом соответствующие договоры, инструкций, указанных в п. 5.10 настоящего Договора.
- 5.13. С целью предотвращения случаев мошеннического использования Карт КБ «Геобанк» вправе потребовать от БАНКа необходимую информацию о вызвавших у КБ «Геобанк» подозрение операциях в терминалах БАНКа.

6. СБОР И ОБРАБОТКА ИНФОРМАЦИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ В ТЕРМИНАЛАХ БАНКА

- 6.1. БАНК по рабочим дням до 9:00 по московскому времени обеспечивает передачу в Компанию электронных журналов для их последующей обработки. Передача электронных журналов осуществляется по X-Mail по адресу: **rucard_proc_acq**.
- 6.2. Электронные журналы считаются принятыми текущим рабочим днем, если они предоставлены БАНКом в Компанию до 9:00 по московскому времени этого рабочего дня. Журналы представленные в Компанию после 9:00 считаются принятыми следующим рабочим днем.
- 6.3. Операции с использованием Карт, включенные в электронные журналы, предоставленные БАНКом в Компанию позднее указанного ниже срока после совершения операций, к обработке Компанией могут не приниматься:
 - электронные журналы POS-терминалов – 3 рабочих дня;
 - электронные журналы банкоматов – 3 рабочих дня.
- 6.4. Компания по поручению КБ «Геобанк» текущим рабочим днем производит обработку финансовой информации, принятой в соответствии с условиями п. 6.2 настоящего Договора, и формирует "Реестр платежей" и "Реестр расчетных документов". Операции, включенные БАНКом в электронные журналы, но не обработанные Компанией по технологическим причинам и/или причинам нарушения БАНКом условий настоящего Договора, Компания не включает в "Реестр расчетных документов" и "Реестр платежей".
- 6.5. Компания передает сформированные "Реестр платежей" и "Реестр расчетных документов" в БАНК по X-Mail по адресу _____ до 14:00 по московскому времени дня принятия от БАНКа финансовой информации, при исполнении БАНКом условия п. 6.2 настоящего Договора.
- 6.6. Компания имеет право не принимать на обработку от БАНКа документы, оформленные с нарушением требований КБ «Геобанк», отраженных в Инструкциях по порядку совершения операций с использованием Карт.
- 6.7. БАНК в течение 10 (*Десяти*) рабочих дней с момента запроса КБ «Геобанк» предоставляет в КБ «Геобанк» копии квитанций электронных POS-терминалов, контрольных лент банкоматов.
- 6.8. БАНК несет ответственность за качество предоставленных копий вышеуказанных документов по операциям в терминалах БАНКа. Решения вопроса о качестве квитанций электронных POS-терминалов, контрольных лент банкоматов принимает КБ «Геобанк».

6.9. БАНК несет финансовую ответственность за операции, опротестованные банками-эмитентами в связи с неудовлетворительным качеством предоставленных квитанций электронных POS-терминалов, контрольных лент банкоматов.

7. ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ СТОРОН

- 7.1. Расчеты КБ «Геобанк» с БАНКом по операциям в терминалах БАНКа выполняются КБ «Геобанк» на основании "Реестров расчетных документов". В "Реестры расчетных документов" Компания включает суммы комиссий, причитающихся БАНКу и/или КБ «Геобанк» согласно Тарифам.
- 7.2. КБ «Геобанк» производит возмещение БАНКу денежных средств по операциям, совершенным с использованием Карт, не позднее чем через 2 (Два) рабочих дня после получения Компанией электронных журналов в соответствии с п. 6.2 настоящего Договора.
- 7.3. Возмещение БАНКу сумм операций производится по реквизитам БАНКа в валюте операции (российские рубли, доллары США, евро) и осуществляется путем перечисления КБ «Геобанк» денежных средств на корреспондентские счета БАНКа:

Реквизиты БАНКа (в КБ «ГЕОБАНК» или другом банке) в российских рублях:

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС	
ФАКТИЧЕСКИЙ (ПОЧТОВЫЙ) АДРЕС:	
ОГРН	
ИНН	
КПП	
ОКПО	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ	
В	
БИК	

Реквизиты БАНКа (в КБ «ГЕОБАНК» или другом банке) в долларах США:

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС	
ФАКТИЧЕСКИЙ (ПОЧТОВЫЙ) АДРЕС:	
ОГРН	
ИНН	
КПП	
ОКПО	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ	
В	
БИК	

Реквизиты БАНКа (в КБ «ГЕОБАНК» или другом банке) в евро:

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС	
ФАКТИЧЕСКИЙ (ПОЧТОВЫЙ) АДРЕС:	
ОГРН	
ИНН	
КПП	
ОКПО	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ	
В	
БИК	

- 7.4. Перечисление возмещения БАНКу сумм операций на счет, открытый в другой кредитной организации, осуществляется за счет БАНКа в соответствии с тарифами банков-корреспондентов.
- 7.5. Зачисление возмещения БАНКу осуществляется КБ «Геобанк» единой суммой. При этом комиссии КБ «Геобанк» (в соответствии с Тарифами) удерживаются КБ «Геобанк» из суммы возмещения; суммы комиссий БАНКа (в соответствии с Тарифами) включаются КБ «Геобанк» в сумму возмещения.
- 7.6. Выплата комиссий БАНКа и КБ «Геобанк» производится Сторонами в российских рублях. Пересчет комиссий по операциям в иностранной валюте в российские рубли осуществляется КБ «Геобанк» по курсу Банка России на день формирования Компанией "Реестра платежей" и "Реестра расчетных документов".
- 7.7. КБ «Геобанк» не производит возмещение денежных средств БАНКу:
- по операциям, включенным БАНКом в электронные журналы, но оформленным с нарушением требований КБ «Геобанк»;
 - по операциям, не обработанным КБ «Геобанк» и/или Компанией по технологическим причинам и/или по причинам нарушения БАНКом условий настоящего Договора.
- 7.8. По операциям отмены и возврата ранее удержанная/выплаченная согласно Тарифам комиссия возвращается Сторонами друг другу.
- 7.9. Если по результатам взаиморасчетов согласно условиям настоящего Договора сумма возмещения причитается КБ «Геобанк», КБ «Геобанк» удерживает указанную сумму из причитающегося БАНКу возмещения за предыдущий или последующие дни.
- 7.10. Если по истечении 10 (Десяти) рабочих дней с даты обработки Компанией операции взаиморасчеты БАНКа с КБ «Геобанк», проводимые в порядке, предусмотренным условиями п. 7.9 настоящего Договора, не завершены, КБ «Геобанк» вправе потребовать, а БАНК обязуется погасить неурегулированную задолженность.
- 7.11. В случае возникновения технологических сбоев (ошибочные, незавершенные и т.п. операции) КБ «Геобанк» вместе с Процессором проводит расследование и по его результатам осуществляет необходимую корректировку операций и расчетов.
- 7.12. КБ «Геобанк» предоставляет БАНКу по его запросам справочные материалы по всем расчетам, произведенным КБ «Геобанк» по эквайринговым операциям в терминалах БАНКа.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 8.1. Вся информация (техническая, технологическая, коммерческая, организационная или иная, используемая в экономической деятельности информация, в том числе ноу-хау), предоставленная Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора, является строго конфиденциальной и приравнивается к коммерческой тайне Сторон.
- 8.2. Стороны обязуются обеспечить неразглашение конфиденциальной информации, ставшей известной им в связи с исполнением настоящего Договора, а также обеспечить исполнение правовых, организационных, технических и иных мер по обеспечению доступа к информации, связанной с исполнением настоящего Договора, только кругу лиц, имеющих к ней непосредственное отношение.
- 8.3. Все обязательства в отношении конфиденциальности в вопросах, связанных с исполнением настоящего Договора, действуют в период его действия, а также в течение 2 (Двух) лет со дня его расторжения Сторонами. В течение указанного срока каждая из Сторон не вправе без согласия другой Стороны разглашать и / или использовать известную ей конфиденциальную информацию, составляющую коммерческую тайну другой Стороны, и / или содействовать в ее получении третьим лицам.
- 8.4. Сторона, допустившая неумышленное разглашение коммерческой тайны (ставшей известной в связи с исполнением настоящего Договора) другой Стороны, обязана незамедлительно известить об этом другую Сторону.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ФОРС – МАЖОР

- 9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, ответственность за которые не установлена настоящим Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.2. Стороны в случае умышленного или неосторожного разглашения коммерческой тайны (ставшей известной в связи с исполнением настоящего Договора) несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.3. При нарушении БАНКом сроков проведения расчетов по настоящему Договору более чем на 30 (Тридцать) календарных дней КБ «Геобанк» имеет право приостановить расчеты по счетам БАНКа по настоящему Договору. Возобновление расчетов осуществляется КБ «Геобанк» после полного погашения БАНКом своей задолженности (включая штрафные санкции) перед КБ «Геобанк».
- 9.4. Возмещение убытков одной из Сторон в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору не освобождает Стороны от надлежащего исполнения обязательств до истечения срока действия настоящего Договора.
- 9.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием актов или действий государственных или местных органов власти, или следствием обстоятельств непреодолимой силы (произошедших по месту исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору и факт которых документально заверен местной исполнительной властью), при условии, что эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.
- 9.6. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить, как то: землетрясение, наводнение, пожар, эпидемии, аварии на ЛЭП, военные действия, массовые беспорядки и т.п.
- 9.7. КБ «Геобанк» освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение произошло в результате аппаратно - технических сбоев, сбоев в средствах коммуникации, имевших место вне сферы деятельности КБ «Геобанк» и Процессора.
- 9.8. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств, указанных в пунктах 9.5 и 9.7 настоящего Договора, должна в течение 3 (Трех) рабочих дней известить об этом в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на дальнейшую возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору и срок исполнения этих обязательств.

10. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ

- 10.1. В случае возникновения при исполнении Сторонами настоящего Договора споров и/или разногласий, Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.
- 10.2. Стороны рассматривают заявления о претензиях только в том случае, если одновременно с ними предоставлены заверенные руководством Сторон копии документов, необходимых для рассмотрения этих заявлений. Срок рассмотрения Сторонами претензий определяется в 10 (Десять) рабочих дней со дня получения заявления о претензии и всех необходимых вышеупомянутых документов.
- 10.3. При невозможности разрешения споров и/или разногласий путем переговоров, они разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 11.1. Настоящий Договор подписан в 2 (Двух) подлинных экземплярах по одному для каждой из Сторон. Оба экземпляра имеют равную юридическую силу.
- 11.2. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами. Настоящий Договор действует до конца текущего календарного года. Если ни одна из Сторон за 1 (Один) месяц до истечения срока действия настоящего Договора не изъявит желание в письменном виде о его прекращении, он ежегодно автоматически продлевается на следующий год, на тех же условиях.

- 11.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.
- 11.4. Изменение или отмена отдельных положений настоящего Договора не влекут за собой изменения или отмены всех остальных положений настоящего Договора.
- 11.5. Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть настоящий Договор, направляет другой Стороне письменное уведомление (почтовым отправлением с уведомлением о доставке корреспонденции адресату) о своем намерении расторгнуть Договор не менее чем за 60 (*Шестьдесят*) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.
- 11.6. Со следующего рабочего дня после получения / отправления вышеупомянутого уведомления, КБ «Геобанк» передает Процессору распоряжение на прекращении маршрутизации операций, совершаемых в терминалах БАНКа.
- 11.7. В течение 5 (*Пяти*) рабочих дней после прекращения Процессором маршрутизации операций, КБ «Геобанк» предоставляет БАНКу документы для расчетов за последний период оказания услуг.
- 11.8. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (*Шестидесяти*) календарных дней после отправления вышеупомянутого уведомления (по оттиску штемпеля на конверте почты с уведомлением) при условии урегулирования Сторонами всех организационно-технических мероприятий и отсутствия у Сторон финансовых претензий друг к другу. При наличии финансовых претензий Стороны обязуются в течение 30 (*Тридцати*) календарных дней с даты прекращения действия настоящего Договора произвести все взаиморасчеты по настоящему Договору.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 12.1. Ни одна из Сторон не может передать исполнение своих прав и обязанностей по исполнению настоящего Договора третьей стороне без письменного согласия другой Стороны, за исключением своих законных правопреемников.
- 12.2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.3. При изменении юридического или почтового адреса, банковских реквизитов, номеров телексов, телефонов, факсов, адресов электронной почты, а также при любых других изменениях, влияющих на выполнение условий настоящего Договора, Стороны обязуются незамедлительно уведомлять об этом друг друга в письменной форме.

13. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ К ДОГОВОРУ

13.1. К настоящему Договору прилагаются следующие Приложения, являющиеся его неотъемлемой частью:

-	Тарифы
<u>Приложение № 2</u>	Форма бланка регистрации субэквайера / эквайера в КБ «Геобанк»
<u>Приложение № 3</u>	Порядок проверки организаций торговли (услуг) при заключении с ними договоров о реализации товаров (работ, услуг) с использованием карт
<u>Приложение № 4</u>	Форма бланка регистрации терминала субэквайера КБ «Геобанк» (ООО) в ПЦ ООО «РУКАРД»
<u>Приложение № 5</u>	Информация о торговой точке
<u>Приложение № 6</u>	Инструкция по порядку совершения операций с использованием карт (инструкция кассира ТСП)
<u>Приложение № 7</u>	Инструкция по порядку совершения операций с использованием карт (инструкция кассира ПВН)

14. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

КБ «Геобанк»:

Общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «Геобанк»

Юридический адрес: 123557, г. Москва,
Электрический переулок, д.3/10, стр.1

Фактический (почтовый) адрес: 123557, г. Москва,
Электрический переулок, д. 3/10, стр. 1

Реквизиты:

КБ «Геобанк» (ООО)
ОГРН 1021100000393
ИНН 1102008681 КПП 775001001
ОКПО 16937128
К/с 30101810500000000733
в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России
БИК 044579733

БАНК:

Юридический адрес: _____

Фактический (почтовый) адрес: _____

Реквизиты:

ОГРН _____

ИНН _____ КПП _____

ОКПО _____

К/с _____

БИК _____

_____/_____/

_____/_____/

ТАРИФЫ
по эквайринговым операциям с использованием карт
платежной системы «РУКАРД»

НАИМЕНОВАНИЕ ОПЕРАЦИИ	ТАРИФ
1. Комиссия КБ «Геобанк»:	<i>от суммы операции</i>
1.1. операции оплаты товаров и услуг (POS-терминалы в ТСП);	1,00 %
1.2. операции оплаты товаров и услуг (CAT/UAT-терминалы на банкоматах);	0,70 %
1.3. операции пополнения карт (банкоматы, POS-терминалы в ПВН).	0,45 %, min 0,80\$
2. Вознаграждение БАНКа:	<i>от суммы операции</i>
2.1. операции выдачи наличных денежных средств (ПВН и банкоматы)	0,50 %
3. Перечисление возмещения БАНКу на корреспондентские счета БАНКа.	в соответствии с тарифами банков-корреспондентов

*Статьи 1-3 не облагаются НДС в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

КБ «Геобанк» (ООО):

должность

_____/_____

подпись, инициалы, фамилия

М.П.

БАНК:

Должность

_____/_____

подпись, инициалы, фамилия

М.П.

Лист на Банк

Бланк регистрации Субэквайера / Эквайера в КБ «Геобанк»

Тема Бланка Регистрации			
<input type="checkbox"/>	Новый Банк		
<input type="checkbox"/>	Существующий Банк – Изменение адреса (контактных лиц, телефонов)		
<input type="checkbox"/>	Существующий Банк – Добавление валюты транзакции		
<input type="checkbox"/>	Существующий Банк – Добавление / изменение карточных программ		
<input type="checkbox"/>	Существующий Банк –		
<p>Все поля на белом фоне обязательны к заполнению. Ответственность за неразборчивое внесение данных либо внесение неполных или неверных данных несёт заявитель.</p>			
<p>АКБ "....." Название Субэквайера</p>		<p>7xxxxx Код Субэквайера</p>	
<p>BANK</p>		<p>1xxxxx Код Фирмы (CASH)</p>	
Фирменное наименование Банка:	АКБ "....."		
Юридический адрес:			
Код ОКАТО:	Обязательно к заполнению		
Фактический адрес:			
Тип и Номер договора:	MERCHANT № ... ; CASH № ...		
Должность руководителя Банка:			
Ф.И.О. руководителя Банка:			
Телефон руководителя Банка:			
Ответственные за регистрацию:			
Телефон(ы) ответственного за регистрацию:		Факс:	
E-Mail (для выгрузки регистрации):@......ru		
X-Mail:		
Время работы Банка:	с 00.00 по 24.00		
Карточная программа:	CUP	ПС «РУКАРД»	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Схема подключения:	Центр КБ «Геобанк» (ООО)		
	<input type="checkbox"/>		
Отдел эквайринга:		Дата:	10-Nov-11
Куратор:		Дата:	
РУКАРД (регистрация):		Дата:	
От Субэквайера: Ф.И.О. / Телефон)	Фамилия Имя Отчество / Телефон		Дата:
От Субэквайера: E-Mail для выгрузки регистрационных параметров)@......ru		

ПРИМЕЧАНИЕ:

ПОРЯДОК
проверки организаций торговли (услуг) при заключении с ними договоров о реализации товаров
(работ, услуг) с использованием карт

С целью минимизации рисков привлечения к обслуживанию в банк мошеннических организаций торговли (услуг) (далее - ТСП) компетентной службе банка необходимо проводить следующие мероприятия по проверке ТСП до заключения с ними договора:

1. Проверяются руководители и учредители ТСП - на предмет правильности представленных данных (паспортные данные, адрес места жительства, сведения о регистрации в правоохранительных органах, телефоны, указанные для связи, юридическое и фактическое расположение ТСП и т.д.).
2. Сотрудником компетентной службы банка осуществляется выезд по адресу фактического расположения ТСП, по которому будет установлено оборудование. В ходе выезда проводится следующая проверка:
 - 2.1. Сверяется фактическое нахождение фирмы с заявленными адресами.
 - 2.2. Выясняется (путем проверки подлинников документов), имеется ли договор аренды или частного владения на представленную площадь, с которой будут представляться услуги.
 - 2.3. Проверяется наличие торгового оборудования на представленных площадях, их принадлежность (аренда или собственность).
 - 2.4. Проверяется наличие товаров на торговых площадях и на складах, соответствие товара заявленному виду деятельности.
 - 2.5. Проверяется наличие сотрудников, униформы, логотипов ТСП на ценниках, на вывесках.
 - 2.6. Проверяется наличие охраны (в том числе проверяется наличие договора на охрану), ее принадлежность (частная охранная структура, милиции и т.д.).
3. Осуществляется изучение места установки оборудования, его защищенность от мошенников, контроль со стороны руководства организации, наличие ответственных за использование оборудования, хранение оборудования во внерабочее время.
4. После выезда на место проводится анализ полученной информации, документов и даются рекомендации отделу по работе с банковскими картами о возможности заключения договора с ТСП.
5. В случае, когда ТСП самостоятельно предлагает банку заключить договор на эквайринг и / или имеет собственное оборудование для приема карт, то дополнительно необходимо выяснить: происхождение оборудования, с каким банком ТСП работало раньше, по какой причине расторгнуты отношения с предыдущим банком, а так же рекомендуется проверить информацию (предоставленную ТСП) в предыдущем банке ТСП.
6. Акт о результатах проверки ТСП подшивается в отдельную папку, хранящуюся в компетентной службе банка. В случае запроса со стороны КБ «Геобанк» (ООО) БАНК обязан предоставить копию Акта о результатах проверки ТСП.
7. В случае возникновения конфликтных ситуаций у отдела по работе с банковскими картами и ТСП, информация передается в виде служебной записки в компетентную службу банка. По каждому случаю обращения отдела по работе с банковскими картами проводится проверка, о результатах проверки сообщается инициатору запроса.

Лист на терминал

**Бланк регистрации
 Терминала Субэквайера / Эквайера КБ "Геобанк" (ООО) 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					Код Субэквайера					
CASH										
Код Филиала					Код Фирмы					
Код Категории:		6010			Состояние Филиала:		Рабочее			
Фирменное наименование 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:				с xx:xx по xx:xx						
Профиль торговой точки:				Свободный						
Карточная программа:				<input type="checkbox"/> CUP			<input type="checkbox"/> ПС "РУКАРД"			
Валюта транзакций / операций:										
Регистрационные №№										
Код Терминала										
Номер SAM-модуля (заполняется если SAM-модуль уже есть в наличии)										
Тип терминала:				POS-терминал <input type="checkbox"/> в кол-ве шт.						
Формат журнала:				POS с PIN 2220						
Модели оборудования:				Эл. терминал:						
Тип PinPad'a										
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:										
ПЦ РУКАРД-МОСКВА										
Куратор в КБ «Геобанк»(ООО):								Дата:		
РУКАРД (регистрация):				Гузикова И.С. (495) 737 06 80				Дата:		
Управление расчётов КБ «Геобанк»(ООО):								Дата:		
От Банка:(Ф.И.О.+Телефон)								Дата:		
От Банка:(E-Mail для выгрузки регистрационных параметров)			@.....ru						

ПРИМЕЧАНИЕ:

Лист на Банкомат (АТМ)

Бланк регистрации Терминала Субэквайера/Эквайера КБ "Геобанк"(ООО) в ПЦ ООО "РУКАРД"

Все поля на белом фоне обязательны к заполнению. Ответственность за неразборчивое внесение данных либо внесение неполных или неверных данных несёт заявитель.					
Тема Бланка Регистрации					
Новый АТМ -					
АКБ "....."			7xxxxx		
<small>Название Субэквайера</small>			<small>Код Субэквайера</small>		
АТМ			1xxxxx		
<small>Код Филиала</small>			<small>Код Фирмы</small>		
<small>Код Категории:</small>	6011	<small>Состояние:</small>	Рабочее		
<small>Фирменное наименование Банка:</small>	Указать Название Банка / Филиала				
<small>Наименование Терминала: (например: «АТМ - Петровский»)</small>					
<small>Код ОКАТО:</small>	Обязательно к заполнению				
<small>Страна:</small>	<small>РФ</small>	<small>Город:</small>	<small>Метро:</small>		
<small>Почтовый индекс:</small>	Обязательно к заполнению				
<small>Фактический адрес:</small>					
<small>Ответственные лица:</small>					
<small>Контактный телефон (Код) ТЛФ:</small>	+7 (xxx) xxx xxxx	<small>Факс:</small>	+7 (xxx) xxx xxxx		
<small>Время работы Терминала:</small>	с xx:xx по xx:xx				
<small>Доступ клиентов:</small>	Свободный				
<small>Услуга «Мини-Выпуска»</small>	нет				
<small>Карточная программа:</small>	<input type="checkbox"/> СUP		<input type="checkbox"/> ПС "РУКАРД"		
<small>Валюта транзакций / операций:</small>					
<small>Регистрационный №:</small>	<input type="text"/>				
<small>Код Терминала</small>					
<small>Модель Терминала:</small>					
<small>Компания предоставляющая Программное Обеспечение:</small>	РУКАРД				
<small>Дата отправки заявки на Программное Обеспечение (П/О) в Компанию РУКАРД:</small>					
<small>Канал связи:</small>	Dial-Up				
<small>Схема подключения:</small>	ПЦ РУКАРД-МОСКВА				
<small>Куратор в КБ «Геобанк»(ООО):</small>				<small>Дата:</small>	
<small>РУКАРД (регистрация):</small>	Гузикова И.С. (495) 7370680			<small>Дата:</small>	
<small>Управление расчётов КБ «Геобанк»(ООО):</small>				<small>Дата:</small>	
<small>От Банка:(Ф.И.О.+Телефон)</small>				<small>Дата:</small>	
<small>От Банка:(E-Mail для выгрузки регистрационных параметров)</small>@.....ru				

ПРИМЕЧАНИЕ:

**ИНФОРМАЦИЯ
 о торговой точке**
 (заполняется БАНКом)

Номер точки приема	
ISO ID	
Наименование организации	
Наименование торговой точки	
Категория точки (charge type)	
Адрес	
Город	
Телефон, факс	
Ф.И.О. Генерального директора ТСП	
Ф.И.О. ответственного по работе с картами DCI	
Размер комиссионного вознаграждения	
Срок возмещения	
ИНН ТСП, коды ОКПО, ОКОНХ	
Наименование банка, в котором открыт счет	
Номер счета для возмещения	
Информация для терминала/ККМ (название точки на чеке)	

ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ:

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА		

ИНСТРУКЦИЯ

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

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **ТСП** (торгово-сервисное предприятие) – организация торговли (услуг).
- 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.
- 1.3.1. **Данные карты:**
- **VALID FROM** – дата начала срока действия банковской карты.
 - **EXPIRY DATE** – дата окончания срока действия банковской карты.
 - **VALID THRU** – карта действительна до указанной даты.
 - **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 эмбоосированного 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. **Квитанция** электронного терминала (далее квитанция) – документ, составленный на специальном бланке / составленный электронным терминалом на принтерной ленте, который является основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт.
- 1.8. **Электронный журнал** – совокупность документов в электронной форме, составленных с использованием банковских карт.
- 1.9. **Отмена операции оплаты товаров (услуг)** – аннулирование авторизации операции с использованием банковской карты, а также надлежащим образом оформленных документов по этой операции.
- 1.10. **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 (электронный журнал POS-терминала по операциям оплаты товаров (работ, услуг) представлен к оплате в БАНК).
- 1.11. **Квитанция возврата** – документ, являющийся основанием для возврата денежных средств на счет клиента.
- 1.12. **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 ПС «РУКАРД» (Приложение № 1 к 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 неперсонифицированных картах 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 первой даты и до 24 часов последнего дня месяца второй даты, включительно;
- если дата одна, то карта действительна до 24 часов последнего дня месяца и года, указанного на карте, включительно.

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 выдвинутого номера карты должны совпадать с префиксом;
- изображения на голограммах не размыты, имеют четкие границы.

3. ТРЕБОВАНИЯ К КВИТАНЦИЯМ

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.

4. ОПЕРАЦИЯ ОПЛАТЫ ПО КАРТЕ

- 4.1. Особенности электронной авторизации, порядок проведения и отмены операции, возврата денежных средств с использованием электронного POS-терминала изложены в "Инструкции по эксплуатации электронного POS-терминала".

5. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

- 5.1. 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 квитанцию, над чертой напишите слово "изъятие". Верните клиенту его экземпляр квитанции, второй экземпляр передайте сотруднику Банка. По требованию клиента, заполните и выдайте ему расписку об изъятии карты, заверенную Вашей подписью (Приложение 2). Заполните в двух экземплярах акт об изъятии (Приложение 3), 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.
Не отдавайте мошеннику документы и карту, ни под каким предлогом.

- 5.2. При попытках совершения противоправных (мошеннических) действий с применением пластиковых карт, необходимо незамедлительно информировать Банк (по телефонам: _____ – круглосуточно / в рабочее время) и действовать в соответствии с полученными указаниями.

В вечернее и ночное время, выходные и праздничные дни информировать 7 отдел УБЭП ГУВД г. Москвы по телефонам **+7.495.950.4540, +7.495.950.4919, +7.495.950.4538.**

- 5.3. 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:

- 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.

5.4. 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 rispetабельно и хорошо знаком с правилами приема карт.

5.5. 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";
- 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";

ИНСТРУКЦИЯ

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Инструкция определяет порядок действий кассовых работников пунктов выдачи наличных Центрального офиса, обменных пунктов и отделений Банка по работе с банковскими картами.

- 1.1. **Эмитент (ISSUER)** - банк или иное кредитное учреждение, выдавшее карту клиенту и гарантирующее платеж.
- 1.2. **БИН (BIN)** – идентификационный номер банка.
- 1.3. **Авторизация (AUTHORIZATION)** – разрешение, предоставляемое Эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.
Авторизация проводится через Центр Авторизации (ЦА).
- 1.4. **Банковская карта (карта)** – средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента.
Только держатель карты, чье имя указано на лицевой стороне карты и образец подписи которого имеется на ее оборотной стороне, может использовать карту по назначению.
Корпоративная карта – банковская карта, которая позволяет ее держателю проводить операции по счету юридического лица.
Электронная карта - банковская карта для совершения операций только через электронный терминал.
Банковская карта является собственностью Эмитента.
- 1.5. **VALID FROM** – дата начала срока действия банковской карты.
- 1.6. **EXPIRY DATE** – дата окончания срока действия банковской карты.
VALID THRU – карта действительна до указанной даты.
- 1.7. **Держатель карты (CARDHOLDER)** – физическое лицо, для которого Эмитентом была выпущена карта.
- 1.8. **Индент печать** - нанесение данных методом вдавливания.
- 1.10. **Код авторизации** - уникальный, в течение суток, номер, присваиваемый Эмитентом разрешенной операции для ее идентификации.
- 1.11. **Магнитная полоса** – полоса на карте, содержащая информацию о клиенте, счете и т.п., необходимую для авторизации через электронный терминал.
- 1.12. **Неправомерная операция с картой – это:**
 - использование или попытка использования карты на чужое имя;
 - использование поддельной карты или подделка самой карты;
 - использование вместо карты чистого пластика с выбитыми на нем данными с карты - так называемый «белый пластик»;
 - противоправное использование карты ее законным держателем.
- 1.13. **Операция отмены оплаты** - порядок действий при отказе от операции оплаты товара (услуги) с использованием банковской карты, когда документ, подтверждающий операцию оплаты (электронный журнал POS - терминала), **еще не представлен** в Банк или в ЦА.
- 1.14. **Панель подписи** – панель на оборотной стороне банковской карты, содержащая подпись держателя карты.
- 1.15. **Префикс** – четырехзначный номер, нанесенный типографским способом и расположенный над или под номером банковской карты. Префикс обязательно совпадает с первыми четырьмя цифрами номера карты.
- 1.16. **ПВН (Пункт выдачи наличных)** – место совершения операций пополнения карт и/или выдачи наличных денежных средств с использованием банковской карты.
- 1.17. **Квитанция** электронного терминала (далее квитанция) – документ, составленный электронным терминалом на принтерной ленте, который является основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт и должен содержать следующие обязательные реквизиты:
 1. идентификатор ПВН – код (номер/номера), адрес ПВН, название банка;
 2. дата совершённой операции;
 3. сумма операции;
 4. валюта операции;
 5. сумма комиссии эквайера за совершение операции (если имеет место);

6. код авторизации;
 7. код оператора, состоящий из 4 цифр, где первые две представляют текущее число месяца;
 8. реквизиты банковской карты, допустимые правилами безопасности;
 9. подпись держателя карты.
 10. Подпись кассового работника;
 11. Данные документа, удостоверяющего личность держателя карты:
 - Тип документа, удостоверяющего личность;
 - Серия и номер документа;
 - Страна выдачи;
 - Срок действия;
 - Адрес держателя карты.
 12. Префикс.
- 1.18. **Эквайер/экварер** – кредитная организация, осуществляющая проведение расчетов с предприятиями торговли и сервиса по операциям, совершаемым с использованием банковских карт и осуществляющая операции по выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимися клиентами данной кредитной организации
 - 1.19. **Электронный (кассовый, POS) терминал** – электронное программно-техническое средство, предназначенное для проведения операций с банковскими картами.
 - 1.20. **Электронный журнал** – совокупность документов в электронной форме, составленных с использованием банковских карт.
 - 1.21. **Эмбоссирование** – нанесение данных методом выдавливания.

2. ПЕРВИЧНАЯ ПРОВЕРКА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

- 2.1. Убедитесь, что карта отвечает стандартам платежной системы (Приложение №1)
- 2.2. Операции с использованием карт совершаются при предъявлении физическим лицом кассовому работнику документа, удостоверяющего личность
- 2.3. **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;
 - 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.

ВНИМАНИЕ! Если на карте отсутствует подпись держателя карты, то необходимо предложить клиенту расписаться шариковой ручкой в поле для подписи на оборотной стороне карты. Карту без подписи принимать к обслуживанию запрещается.

- 2.4. **Рекомендуйте держателю карты обратиться в банк, выдавший карту, если карта не может быть обслужена.**

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИИ ПО КАРТЕ

Операция выдачи наличных по карте платежной системы «РУКАРД» проводится с помощью:

- электронного POS-терминала - электронная авторизация.

Электронная авторизация.

Особенности электронной авторизации изложены в «Инструкции по эксплуатации электронного POS-терминала».

ВНИМАНИЕ! При проведении операции с помощью электронного POS- терминала необходимо:

- Сверить номер карты, распечатанный на квитанции POS-терминала, с номером на самой карте. При несовпадении даже одной цифры карта считается поддельной, должна быть изъята и передана в Банк.
 - Сверить подпись клиента на квитанции и на карте. При несовпадении подписи операция оплаты запрещается.
- О чем сообщается клиенту и проводится отмена операции оплаты.
- Вписать в соответствующие поля квитанции:
 - Префикс карты;
 - Тип документа удостоверяющего личность клиента, серию и номер документа, страну выдачи документа, срок действия (если указан), Ф.И.О. клиента и его адрес;
 - кассовый работник подписывает квитанцию.

4. ОТМЕНА ОПЕРАЦИИ

Отмена операции, может быть проведена только после получения от клиента документа (удостоверяющего личность), Банковской карты, второго экземпляра квитанции POS-терминала, выданной клиенту по данной операции выдачи наличных денег (деньги подлежат обязательному пересчету и проверке на подлинность).

Отмена операции с помощью POS-терминала: Особенности отмены операции с использованием POS-терминала изложены в «Инструкции по эксплуатации электронного POS-терминала».

5. ОТСЫЛКА ДОКУМЕНТАЦИИ В БАНК

Отсылка документация по операциям с картами в банк производится ежедневно. Документы отсылаются со службой инкассации банка.

В банк отсылаются следующие документы:

- один экземпляр квитанции POS-терминала;
- один экземпляр отчета с результатами разгрузки POS-терминала;
- реестр выданной наличной валюты;
- изъятые карты;
- акты об изъятии карты.
- копия расписки об изъятии карты.

6. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

6.1. До окончания оформления операции карта и предъявленные документы должны находиться у кассового работника и, по возможности, вне досягаемости клиента.

6.2. У Вас могут возникнуть подозрения, 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 снимаемых денежных средств;
- проводит операцию лишь на небольшую сумму с целью проверки возможности использования карты;
- предлагает оставить карту в залог и т.п.

Следует иметь в виду, что профессиональный преступник может выглядеть весьма респектабельно и быть хорошо знакомым с правилами приема карт.

6.3. Получение кода авторизации не является основанием для выдачи наличных денежных средств. На поддельные или недавно украденные/найденные карты может быть дан код авторизации. В таких случаях карта может быть изъята в соответствии с п. 6.4. данной инструкции.

6.4. Основанием для изъятия карты является:

6.4.1. 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.

6.4.2. Наличие серьезных физических повреждений на карте (надрезана, надломана, пробита, оттиск нечитабелен и т.п.).

6.4.3. Наличие явных 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.

6.5. Если Вы сами определили, что карта поддельная или краденая, сообщите об этом оператору ЦА и попросите его вызвать милицию. Если мошенник может Вас услышать, то скажите оператору ЦА "Код 10" - по этому сигналу оператор вызовет наряд милиции. Вызовите охрану и постарайтесь задержать мошенника. Далее продолжайте действовать в порядке, установленном настоящей Инструкцией.

В случае угроз и агрессивного поведения клиента можно непосредственно сообщить о попытке неправомерного использования карты дежурному УБЭП ГУВД г. Москвы: тел. 950-45-40, 950-49-19, 950-45-38.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КАССОВЫХ РАБОТНИКОВ

7.1. Согласно заключенного с кассовым работником "Договора о полной индивидуальной материальной ответственности", кассовый работник обязан строго соблюдать требования настоящей Инструкции.

7.2. Если не соблюдение требований настоящей Инструкции повлекло за собой невозмещение Банку выданной кассовым работником суммы или вызвало дополнительные расходы, то согласно условиям вышеуказанного Договора, кассовый работник несет полную материальную ответственность за причиненный ущерб.

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И СРЕДСТВА ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ КАРТ

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И СРЕДСТВА ЗАЩИТЫ КАРТ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «РУКАРД»

Обязательные элементы дизайна лицевой стороны:

1. Логотип платежной системы «РУКАРД».
2. Номер карты (или его часть), обычно начинающийся с цифры "6" и содержащий 19 символов, разбитых на 4 группы по 4 цифры плюс одна группа из 3 цифр.
3. Префикс (первые 4 цифры номера карты (BIN), должны быть напечатаны под номером карты).
4. Информация об Эмитенте карты (название и/или логотип Эмитента)
5. Срок действия.
6. Имя и фамилия держателя карты.

Обязательные элементы дизайна оборотной стороны:

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

Элементы дизайна лицевой стороны карты, задаваемые Эмитентом:

1. Фон карты.
2. Наличие и содержание 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 (возможно размещение логотипа платежной системы «РУКАРД»).

На территории РФ как карты платежной системы «РУКАРД» принимаются банковские карты следующих банков – эмитентов:

- ГСБ РТ «Амонатбанк»;
- ЗАО ТАК ПБРР «Таджпромбанк»;
- ОАО «Банк Эсхата»;
- ЗАО «Кафолатбанк».

Логотип платежной системы «РУКАРД»



Заявленное обозначение состоит из изображения и слова «RUCARD» естественного происхождения. Слово «RUCARD» является неохраняемым элементом. Изображение в целом представляет собой круг и состоит из трех частей. Верхняя часть символично представляет часть земного шара – глобуса, нижняя часть представляет собой сегмент чипа – кристалла или подложки, на поверхности которых сформированы элементы интегральной схемы, а также межэлементные соединения и контактные площадки.

Средняя или центральная часть изображения представляет собой шестиугольник, противоположные стороны которого равны. Внутри шестиугольника расположены горизонтальные параллельные отрезки.

Цвет или цветовое сочетание: Обозначение оформлено в синем, белом, золотом и черном цветах. Периметр изображения окантован границей черного цвета. Верхняя часть изображения в виде части глобуса – синего цвета, меридианы и параллели – белого цвета. Нижняя часть изображения в виде чипа – золотого цвета, межэлементные соединения чипа белого цвета. Центральная часть: границы шестиугольника белого цвета, горизонтальные параллельные отрезки внутри шестиугольника белого и золотого цвета. Фон изображения белого цвета. Слово «RUCARD» - сочетание синего (RU) и золотого (CARD) цвета. Синий – Cyan – 100%, Magenta – 70%, Yellow – 0%, Key color – 20% Золотой – Cyan – 0%, Magenta – 30%, Yellow – 100%, Key color – 30%, Черный – Cyan – 84%, Magenta – 72%, Yellow – 72%, Key color – 91%.

Размер логотипа при размещении:

- на лицевой стороне карты: 14 мм по вертикали, 21 мм по горизонтали;
- на обратной стороне карты: 10 мм по вертикали, 15 мм по горизонтали.

Расписка об изъятии карты

.....
"....."..... 201г. в:.....
в соответствии с указанием, полученным из центра авторизации изъял 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

CB «Geobank» LTD

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:.....

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ИЗЪЯТЫХ КАРТ.

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

Тип карты (нужное подчеркнуть):

VISA	MasterCard	DinersClub	CUP	RUCARD
------	------------	------------	-----	--------

№ 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 пользовател ем	По указанию ЦА	Несоответствующая стандартам	Иные причины указать _____ _____
-----------------------------	----------------	---------------------------------	--

обстоятельства

Реквизиты счета для зачисления вознаграждения за изъятие карт:

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

Гл.бухгалтер предприятия/...../.....

М.П. “.....”201_г.

Изъятую карту принял:/...../.....

За Банк/...../.....

“.....”201_г.