

# Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)  
Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350  
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

---

**УТВЕРЖДЕНЫ**

**Приказом Председателя Правления  
АО «ПроБанк» от 02.03.2020г. № 03/с**

## **ПРАВИЛА**

**оказания АО «ПроБанк» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям  
и лицам, занимающимся частной практикой,  
услуги «Торговый эквайринг»**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	7
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	7
4. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ.....	13
5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОКУМЕНТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ .....	15
6. МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ .....	16
7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	16
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА.....	17
9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ .....	18
<i>Приложение № 1 .....</i>	<i>19</i>
<i>Приложение № 2 .....</i>	<i>21</i>
<i>Приложение № 3 .....</i>	<i>22</i>

АО "ТрoбБанк"

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- Авторизация** - разрешение, предоставляемое Эмитентом Держателю для проведения Операции с использованием Карты и являющееся подтверждением гарантии оплаты Товаров, приобретаемых Держателем в ходе конкретной Операции с использованием Карты.
- Адрес электронной почты Клиента** - адрес электронной почты, указываемый Клиентом в Заявлении (оферте).
- Банк** - Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк») и его внутренние структурные подразделения.
- Банковская карта (Платежная карта, Карта)** - электронное средство платежа, предназначенное для совершения Держателем Операций с денежными средствами, находящимися у Эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с Эмитентом. В рамках Договора термин «Платежная карта (Карта)» включает в себя Карты Платежных систем Visa International Service Association, MasterCard WorldWide, МИР.
- Возмещение** - денежные средства, причитающиеся Клиенту в оплату товаров (работ, услуг), приобретенных и оплаченных с использованием Банковских карт в Электронных торговых терминалах, установленных в Торговых точках Клиента.
- Держатель Платежной карты (Держатель)** - физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, на имя которого выдана Карта, использующее Карту на основании договора с Эмитентом, предусматривающего совершение Операций с использованием Карт, или на основании его заявления, поданного Эмитенту в рамках заключенного с ним договора, предусматривающего совершение Операций с использованием Карт. Имя и фамилия Держателя указаны на лицевой стороне (за исключением Карт, на которых такие данные не указываются), а его образец подписи указан на оборотной стороне Карты.
- Договор (Договор на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт, Договор торгового эквайринга)** - настоящие Правила, Тарифы Банка и Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Банком, составляющие в совокупности Договор на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (Договор торгового эквайринга), являющийся в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения.

## **Договор ДБО**

- договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Правила ДБО и Заявление установленной формы, являющийся в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения/ Договор на обслуживание с использованием системы «Клиент-Банк».

## **Документ**

- документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, подписанный участниками расчетов собственноручно или аналогами собственноручной подписи. Для осуществления расчетов по Операциям/Операциям возврата Документ должен быть предоставлен Предприятием в Банк не позже трех календарных дней со дня совершения Операции. Документом по Операциям с использованием Карт может быть:
  - Чек - бумажный Документ, составленный в двух экземплярах, распечатанный POS-терминалом (при приеме Карт с использованием POS-терминала) и служащий подтверждением совершения Операции.
  - Электронный журнал - совокупность Документов в электронной форме, сформированных за определенный период времени по Операциям с использованием Карт. Электронный журнал является основанием для проведения расчетов Сторон по Операциям.

## **Заявление (оферта) о предоставлении услуги «Торговый эквайринг» (Заявление, оферта)**

- заявление по форме Банка, представляемое Клиентом в Банк с целью заключения Договора торгового эквайринга.

## **Информационные системы Банка**

- программно-аппаратные комплексы Банка, осуществляющие сбор, учет, обработку информации об операциях, совершаемых с использованием Банковских карт и Электронных торговых терминалов, установленных в Торговых точках Клиента, а также осуществляющие информационное и технологическое взаимодействие с участниками расчетов в рамках Платежной системы.

## **Клиент (Предприятие)**

- Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель (ИП) или лицо, занимающимся частной практикой, являющиеся резидентами Российской Федерации и принимающие банковские карты в качестве средства оплаты Товара на основании Договора.

<b><i>Код авторизации</i></b>	- уникальный буквенно-цифровой код, подтверждающий успешное проведение Авторизации.
<b><i>Комиссия</i></b>	- плата, взимаемая Банком с Предприятия за оказание услуг по Договору в виде процента от суммы совершенной Операции или фиксированного платежа. Размер Комиссии определен Тарифами Банка.
<b><i>Неправомерная операция</i></b>	- действия, инициированные Клиентом, Держателем карты либо третьим лицом, направленные на совершение операции с Картой либо ее реквизитами, совершаемые с нарушением законодательства Российской Федерации, Правил торгового эквайринга и/или правил Платежных систем.
<b><i>Оборудование</i></b>	- POS-терминал, любое иное программно-техническое устройство, принадлежащие Банку и используемые в целях обслуживания Операций в ТСП.
<b><i>Операция возврата</i></b>	- отмена Операции оплаты в связи с отменой заказа, возврата товаров, отказа от услуг, совершенная после фактического проведения расчетов.
<b><i>Операция оплаты</i></b>	- предоставление Держателем карты распоряжения об осуществлении перевода денежных средств Эмитенту, в пользу Клиента, сформированное и переданное Эмитенту с использованием Банковской карты и Электронного торгового терминала, установленного в Торговой точке Клиента.
<b><i>Операция отмены</i></b>	- отмена Операции оплаты в связи с отменой заказа, возврата товаров, отказа от услуг, совершенная до фактического проведения расчетов.
<b><i>Оспоренные операции</i></b>	- Операции оплаты / Операции отмены / Операции возврата, по которым Эмитентом / Держателем карты предъявлены претензии.
<b><i>Платежная система (ПС)</i></b>	- ассоциация участников (устанавливающая для своих участников единые стандарты и правила взаимодействия), целью деятельности которой является осуществление переводов денежных средств и обеспечение проведения расчетов между Эквайерами и Эмитентами. ПС может быть зарегистрирована как на территории Российской Федерации (локальные ПС и Национальная система платежных карт), так и на территории иностранного государства (Международные платежные системы).
<b><i>Правила (Правила эквайринга)</i></b>	<b><i>Торгового</i></b> - настоящие Правила оказания АО «ПроБанк» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, услуги «торговый эквайринг».

<b>Предварительная (Предавторизация)</b>	<b>авторизация</b>	- процедура получения от Эмитента подтверждения достаточности на момент совершения запроса Предавторизации денежных средств на счете Держателя карты в сумме, необходимой для последующей оплаты заказанной услуги. Подтверждение предоставляется Банком Клиенту по итогам информационного обмена между участниками расчетов в рамках Платежной системы. На основании Предавторизации у Банка не возникает перед Клиентом обязательств по оплате Возмещения до завершения Операции оплаты в отношении Предавторизированной суммы в установленном порядке.
<b>Предавторизированная сумма</b>		- сумма денежных средств, в отношении которой направляется запрос Предавторизации.
<b>Процессинг</b>		- деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по Операциям, совершенным с использованием Карт.
<b>Счет</b>		- банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании соответствующего Договора банковского счета.
<b>Торговая точка</b>		- зарегистрированное в Информационных системах Банка обособленное подразделение Клиента, реализующее все или часть товаров (работ, услуг).
<b>Уполномоченный Предприятия</b>	<b>работник</b>	- физическое лицо, работник Предприятия, уполномоченный Предприятием производить Операции с помощью Оборудования и прошедший инструктаж Банком по Правилам работы с платежными картами.
<b>Эквайер</b>		- кредитная организация, осуществляющая Эквайринг.
<b>Эквайринг</b>		- деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с Предприятиями по Операциям, совершаемым с использованием Карт.
<b>Эмитент</b>		- финансовое учреждение, осуществляющее эмиссию Карт.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 2.1. Настоящие Правила торгового эквайринга являются приложением и неотъемлемой частью Договора на проведение расчетов по операциям, заключаемого между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиенту оказывается услуга «Торговый эквайринг».
- 2.2. Заключение Договора торгового эквайринга осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам торгового эквайринга в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (совершения действий по регистрации Клиента в Информационных системах Банка) Заявления (оферты) Клиента, поданного в Банк в одной из нижеуказанных форм:
- документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью Клиента (при наличии печати);
  - сообщения, переданного по Системе ДБО с вложенным файлом, составленным по форме Банка, и подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сю) уполномоченных(ого) лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО.
- 2.3. Права и обязанности Сторон Договора торгового эквайринга, связанные непосредственно с приемом к оплате Банковских карт в Торговых точках Клиента, перечислением Возмещения Клиенту и уплатой Банку комиссионного вознаграждения за осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием Банковских карт, возникают со дня регистрации соответствующего Электронного торгового терминала в Информационных системах Банка.
- 2.4. Размер комиссионного вознаграждения по Договору торгового эквайринга устанавливается Тарифами Банка
- 2.5. Банк информирует Клиента о регистрации Клиента, Электронных торговых терминалов, Торговых точек Клиента в Информационных системах Банка.
- 2.6. Правила торгового эквайринга не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказать в заключении Договора эквайринга и/или в регистрации Электронных торговых терминалов и Торговых точек Клиента в Информационных системах Банка без объяснения причин.

## **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **3.1. Обязанности Банка:**

- 3.1.1. Перечислять Клиенту суммы Возмещения в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента Авторизации операции. Обязательство Банка по перечислению Возмещения в адрес Клиента, имеющего счет в иной кредитной организации, считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, а по перечислению денежных средств в адрес Клиента, имеющего Счет в Банке - в момент зачисления денежных средств на данный Счет.
- 3.1.2. Организовать обучение работников Клиента, ответственных за прием к оплате в качестве инструмента безналичных расчетов Банковских карт, правилам обслуживания Держателей Банковских карт и порядку документального оформления таких операций, по обращениям Клиента организовывать обучение новых работников Клиента.
- 3.1.3. Предоставить Клиенту рекламно-информационные материалы и (при необходимости) установить Электронные торговые терминалы, принадлежащие Банку, а также обеспечивать их работоспособность, за исключением случаев, когда Клиентом были нарушены требования к эксплуатации и хранению Электронных торговых терминалов, либо были произведены несогласованные с Банком модификации, либо Электронные торговые терминалы использовались не в целях исполнения Договора торгового эквайринга. Факт получения Клиентом Электронных торговых терминалов, принадлежащих Банку, отражается в Акте приема-передачи по форме Банка.
- 3.1.4. Информировать Клиента о требованиях Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS), в рамках которых Банк осуществляет проверку Клиента.
- 3.1.5. Обеспечить круглосуточное проведение Авторизации в Электронных торговых терминалах, установленных в Торговых точках Клиента и зарегистрированных в Информационных системах Банка.

### **3.2. Банк имеет право:**

- 3.2.1 Не принимать и не производить расчеты на основании Документов по операциям с использованием банковских карт, признанных недействительными в соответствии с

разделом 4 настоящих Правил и/или Инструкцией о порядке работы с банковскими картами, являющейся Приложением № 3 к настоящим Правилам, а также с правилами, стандартами Платежных систем.

Факт перечисления в пользу Клиента денежных средств не является безусловным признанием Банком действительности операции, совершенной с использованием Банковских карт.

- 3.2.2. Удерживать из сумм, подлежащих зачислению в пользу Клиента на основании Электронных журналов, суммы по Операциям возврата, суммы по Операциям отмены, суммы по Оспоренным операциям, суммы по операциям, Документы по операциям с использованием банковских карт по которым признаны недействительными, суммы по операциям, не подтвержденным необходимым документом, суммы комиссионного вознаграждения Банка и комиссий, взимаемых Платежными системами, в том числе комиссий, взимаемых в рамках установленных Платежными системами процедур возврата / оспаривания платежей, суммы штрафов, выплачиваемых Банком Платежным системам, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с исполнением Договора торгового эквайринга, в том числе указанные в п. 7.10. Правил.
- 3.2.3. Осуществлять контроль за соблюдением работниками Клиента требований предоставленных Банком инструкционных материалов. Проводить проверки Клиента (в том числе с участием представителей Платежных систем) на предмет соблюдения Клиентом требований, установленных в настоящих Правилах.
- 3.2.4. Приостанавливать на время расследования проведение Авторизации в случае получения информации о несоблюдении Клиентом условий настоящих Правил, а также запрашивать от Клиента дополнительную информацию о вызвавших подозрение операциях с использованием Банковских карт.
- 3.2.5. Приостановить на время расследования проведение Авторизации в случае получения информации о совершении мошеннических операций с использованием Банковских карт в Торговых точках Клиента, о совершении Клиентом незаконной деятельности или деятельности, могущей нанести ущерб деловой репутации Банка или информации о неплатежеспособности Клиента.
- 3.2.6. Приостановить, в случае невыполнения Клиентом обязательств, определенных в п. 3.3.15., 3.3.16. настоящих Правил, проведение Авторизации до момента погашения Клиентом задолженности по Договору торгового эквайринга перед Банком.
- 3.2.7. В одностороннем внесудебном порядке, письменно предупредив об этом Клиента за 7 (Семь) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора, расторгнуть Договор торгового эквайринга без объяснения причин.
- 3.2.8. Требовать от Клиента как до, так и после расторжения Договора торгового эквайринга возмещения сумм, взысканных с Банка по претензиям соответствующих Платежных систем, Эмитентов или Держателей карт, выставленных по совершенным Операциям оплаты в Электронных торговых терминалах, установленных в Торговых точках Клиента.
- 3.2.9. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в документы, входящие в состав Договора (в частности, в Правила (со всеми приложениями к ним) и Тарифы).
- 3.2.9.1. При введении новых, изменении и/или дополнении, и/или отмене действующих Тарифов и/или Правил и приложений к ним Банк не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу указанных изменений уведомляет Клиента путем:
  - размещения соответствующей информации, а также новой версии Тарифов и/или Правил в Офисе Банка;
  - размещения соответствующей информации, а также новой версии Тарифов и/или Правил на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.probank.pro](http://www.probank.pro)
- 3.2.9.2. Все изменения и/или дополнения действующих Тарифов и/или Правил вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней после дня их опубликования в соответствии с п. 3.2.9. Правил или с даты, указанной в документах, но не ранее чем через 5 (пять) рабочих дней со дня их опубликования.
- 3.2.9.3. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого такая информация размещена.
- 3.2.9.4. Если от Клиента до даты вступления в силу изменений и/или дополнений Правил и/или Тарифов не получен отказ от принятия таких изменений и/или дополнений в письменном



виде, то указанные изменения и/или дополнения считаются безоговорочно принятыми Клиентом. Согласие Клиента на внесение изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы считается полученным. Заключение дополнительного соглашения к Договору не требуется. Изменения и/или дополнения, внесенные Банком, становятся обязательными для Банка и Клиента.

- 3.2.10. Списывать без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства со Счета по мере их поступления на Счет на основании заранее данного акцепта Клиента до полного погашения задолженности по Договору торгового эквайринга (включая задолженность по уплате Банку комиссионного вознаграждения, а также задолженность по возмещению сумм, указанных в п. 3.3.15., 4.5., 4.12., 3.3.38. настоящих Правил), либо ошибочно зачисленные на Счет денежные средства.
- 3.2.11. Предоставлять в Платежную систему необходимую информацию о Клиенте и Операциях оплаты, Операциях отмены, Операциях возврата, осуществленных с участием Клиента.
- 3.2.12. Отказать Клиенту в регистрации Торговой точки и Электронного торгового терминала в Информационных системах Банка, уведомив об этом Клиента без объяснения причин.
- 3.2.13. Отменить Предавторизацию, если с момента запроса Предавторизации прошло: 4 дня – для Карт VISA Electron Платежной системы Visa, 7 дней - для иных карт Платежной системы Visa, 30 дней - для карт Платежной системы MasterCard, 7 дней – для карт Платежной системы Мир.
- 3.2.14. Не производить расчеты по Операциям оплаты на основании данных Электронного журнала, предоставленного в Банк по истечении с момента Авторизации: 4 дня – для Карт VISA Electron Платежной системы Visa, 7 дней – для иных Карт Платежной системы Visa, 6 дней - для Карт Платежной системы MasterCard, 6 дней – для Карт Платежной системы Мир.
- 3.2.15. Отказать в Возмещении или приостановить перечисление Возмещения Клиенту при подозрении на Неправомерность операции либо установлении Неправомерности операции, письменного уведомив Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня после такого отказа/приостановления;
- 3.2.16. Банк вправе приостановить/ограничить исполнение Договора, в том числе проведение Авторизации, по собственному усмотрению либо по указанию Платежной системы, письменного уведомив Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня после такого приостановления/ограничения.
- 3.2.17. Самостоятельно в одностороннем порядке исходя из технической возможности и целесообразности определять перечень дополнительных сервисов, с использованием которых производится оплата товаров (работ/услуг) в рамках Договора торгового эквайринга и путем включения в Правила торгового эквайринга в виде приложения. При этом Клиент признает, что в случае предоставления Банком технической возможности приема к оплате новых сервисов на операции в рамках таких сервисов распространяются положения Договора торгового эквайринга вне зависимости от даты включения соответствующего приложения в Правила торгового эквайринга.
- 3.2.18. В одностороннем порядке вносить изменения в перечень Карт, с использованием которых производится оплата товаров/работ/услуг в Торговой точке. При этом Клиент признает, что в случае предоставления Банком технической возможности приема к оплате Карт, на операции с такими Картами распространяются все положения Договора торгового эквайринга.
- 3.2.19. В целях обеспечения функционирования Электронных торговых терминалов предоставить Клиенту SIM-карты для использования в Электронных торговых терминалах (при наличии необходимых договоров с операторами связи). Банк не предоставляет Клиенту услуги связи. Банк не несет ответственности за качество предоставляемых операторами связи услуг связи.
- 3.2.20. Со дня прекращения Договора торгового эквайринга Банк вправе произвести блокировку выданных Клиенту SIM-карт.

### **3.3. Клиент обязан:**

- 3.3.1. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые Банком услуги.
- 3.3.2. Соблюдать правила приема Банковских карт в качестве инструмента безналичных расчетов и оформления Документов по операциям с использованием банковских карт, установленные настоящими Правилами и Приложениями к ним, требования Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS), а также иные требования, установленные правилами/стандартами/рекомендациями Платежных систем. Самостоятельно знакомиться

- с требованиями Стандарта безопасности PCI DSS и обеспечивать соответствие Торговых точек Клиента данным требованиям (размещено в сети Интернет по ссылке: <https://www.pcisecuritystandards.org/merchants/>)
- 3.3.3. Предоставить Банку возможность проведения обучения работников, ответственных за осуществление операций по приему к оплате Банковских карт, а также обращаться в Банк за проведением обучения новых работников, ответственных за осуществление операций по приему к оплате Банковских карт.
  - 3.3.4. Обеспечить техническую возможность установки Банком Электронных торговых терминалов (наличие телекоммуникационных каналов связи, электрических розеток и т.п.), нести расходы по подключению и обслуживанию технических средств, обеспечивающих функционирование Электронных торговых терминалов. Предоставлять Банку возможность для проведения профилактических или ремонтных работ Электронных торговых терминалов и беспрепятственный доступ к месту размещения Электронных торговых терминалов в согласованное сторонами время.
  - 3.3.5. В Заявлении (оферте) указать информацию о Торговых точках Клиента. Регистрация каждой последующей Торговой точки в Информационных системах Банка осуществляется Банком после подачи Клиентом в Банк отдельной Заявки на регистрацию Торговой точки по форме Банка.
  - 3.3.6. В случае установки в Торговых точках Клиента Электронных торговых терминалов, предоставленных Банком, принять их и подтвердить факт их получения подписанием Акта приема-передачи по форме Банка.
  - 3.3.7. Использовать только Электронные торговые терминалы, предоставленные Банком. В случае необходимости использования иных Электронных торговых терминалов в предварительном порядке согласовать возможность их использования с Банком. В случае установки Банком в Торговых точках Клиента Электронных торговых терминалов, предоставленных не Банком, принять их установку по Акту об установке по форме Банка.
  - 3.3.8. Пользоваться Электронными торговыми терминалами в соответствии с их назначением, определенным настоящими Правилами и инструкцией по эксплуатации. Оплачивать документально подтвержденные расходы Банка по ремонту Электронных торговых терминалов, в том числе вызванные несоблюдением целевого использования, нарушением установленных правил эксплуатации и хранения, проведения несогласованных с Банком модификаций, проведения ремонтных или профилактических работ неуполномоченными лицами.
  - 3.3.9. В случае установки в Торговых точках Клиента Электронных торговых терминалов, принадлежащих Банку, при прекращении Договора торгового эквайринга, а также в случае отсутствия в течение 2 (Двух) непрерывных месяцев Операций оплаты реализуемых Клиентом товаров (услуг) с использованием Банковских карт, вернуть в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента прекращения Договора либо с момента истечения указанного в настоящем пункте двухмесячного срока соответственно, указанные Электронные торговые терминалы в том состоянии, в котором они были получены. Клиент несет риск случайной гибели или случайной порчи Электронного торгового терминала.
  - 3.3.10. Размещать в Торговых точках наклейки с логотипами Платежных систем и прочие рекламнойинформационные материалы, относящиеся к Договору торгового эквайринга, предоставляемые Банком.
  - 3.3.11. Ежедневно в срок не позднее 24-00 часов дня по Московскому времени проведения операций предоставлять в Банк Электронные журналы по операциям по оплате реализуемых товаров (работ, услуг), оформленным с использованием Электронных торговых терминалов (в конце рабочего дня работник Клиента в Торговой точке должен провести операцию «Закрытие смены»). «Сверка итогов» является гарантией своевременного предоставления в Банк информации о совершенных операциях в течение дня и получения от Банка возмещения).
  - 3.3.12. Не передавать и не предоставлять в пользование другим организациям и их работникам Электронные торговые терминалы, расходные и рекламно-информационные материалы.
  - 3.3.13. Обеспечить сохранность всех документов, оформляемых по операциям с использованием банковских карт в течение 3 (Трех) лет с даты совершения операции.
  - 3.3.14. Обеспечить неразглашение третьим лицам информации, ставшей известной в ходе исполнения Договора торгового эквайринга (сведений о Держателях карт, реквизитах

Банковских карт, сведений об операциях, осуществленных с использованием Банковских карт, иной информации). Указанная информация может быть предоставлена Клиентом третьим лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- 3.3.15. Возмещать Банку как до, так и после расторжения Договора торгового эквайринга суммы Оспоренных операций (в т.ч. мошеннических операций); суммы Операций возврата; суммы операций, подтверждающие документы по которым признаны недействительными; суммы Неправомерных операций; суммы Операций оплаты, Электронные журналы по которым поступили в Банк по истечении сроков, указанных в п. 3.2.14. Правил; суммы штрафов, выплачиваемых Банком Платежным системам; суммы комиссий, выплачиваемых Банком Платежным системам / Эмитентам в рамках установленных Платежными системами процедур опротестовывания Эмитентами Оспоренных операций; суммы штрафов, взыскиваемых с Банка Центральным банком Российской Федерации и/или государственными органами; а также суммы иных расходов, понесенных Банком в связи с проведением расчетов по Договору торгового эквайринга, в том числе, если возникновение указанных расходов не связано с нарушением Клиентом условий Договора торгового эквайринга.
- 3.3.16. Перечислить в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения счета, выставленного Банком в соответствии с п. 4.16. Правил, необходимую сумму по указанным в счете реквизитам.
- 3.3.17. Участвовать в проведении Банком расследований по Оспоренным операциям с использованием Банковских карт.
- 3.3.18. Обеспечить соответствие цены реализации товаров (работ, услуг), оплата которых осуществляется с использованием Банковских карт, цене реализации товаров (работ, услуг), оплата которых осуществляется наличными денежными средствами.
- 3.3.19. Не разделять стоимость одного товара (работы, услуги) на части, с оформлением двух или более Документов по операциям с использованием банковских карт, не принимать альтернативную оплату части стоимости одного товара (работы, услуги) иными средствами платежа.
- 3.3.20. Незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с изменениями учредительных документов, банковских реквизитов, адресов для корреспонденции, изменениями состава лиц, имеющих право подписи, а также об изменениях сведений о Торговых точках.
- 3.3.21. Систематически, не реже 1 (Одного) раза в месяц, обращаться в Банк для целей получения информации о возможном изменении Банком и/или Платежными системами порядка совершения операций с использованием Банковских карт.
- 3.3.22. Предоставлять (по требованию) в Банк заполненную форму Опросного листа, форму соответствия торговосервисного предприятия стандарту PCI DSS по форме Банка.
- 3.3.23. Предоставлять надлежащим образом оформленные документы и информацию, необходимые в целях реализации Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, в сроки и порядке, указанные в законодательстве и запросах Банка.
- 3.3.24. Соблюдать:
  - Требования, предъявляемые к продаже и перечню товаров (работ, услуг) Клиента (Приложение № 1 к настоящим Правилам).
  - Требования, предъявляемые к обработке, передаче и хранению информации о картах и об операциях, совершенных с их использованием (Приложение № 2 к настоящим Правилам).
  - Инструкцию о порядке работы с банковскими картами (Приложение № 3 к настоящим Правилам).
- 3.3.25. Предоставлять Держателям карт при проведении Операций оплаты Документы по операциям с использованием банковских карт (чек Электронного торгового терминала), содержащие предусмотренные законодательством РФ, требованиями Платежных систем и Банка реквизиты.

- 3.3.26. По требованию Банка или Платежной системы незамедлительно приостановить/прекратить прием к оплате Банковских карт с использованием Электронных торговых терминалов, установленных в Торговых точках Клиента.
- 3.3.27. Предоставить уполномоченным представителям Банка право доступа к местам хранения Клиентом информации об операциях, совершенных с использованием Банковских карт и Электронных торговых терминалов, при проведении Банком проверок Клиента.
- 3.3.28. Предоставлять Банку по его письменному запросу информацию по операциям (в т.ч. по Оспоренным операциям), совершенным с использованием Электронных торговых терминалов, установленных в Торговых точках Клиента, а также иную информацию, связанную с данными операциями, в срок не позднее 2 рабочих дней с момента поступления Клиенту вышеуказанного запроса Банка.
- 3.3.29. Возвратить Банку денежные средства по Оспоренной операции в размере суммы, оспариваемой Эмитентом / Держателем карты (далее - Оспариваемые суммы). Возврат Банку Оспариваемых сумм должен быть произведен в соответствии с порядком, изложенным в разделе 4 настоящих Правил.
- 3.3.30. Отменить Предавторизацию, если с даты запроса Предавторизации прошло: 4 дня – для Карт VISA Electron Платежной системы Visa, 7 дней – для иных Карт Платежной системы Visa, 29 дней - для карт Платежной системы MasterCard, 6 дней – для карт Платежной системы Мир.
- 3.3.31. Направлять в Банк Электронный журнал, с информацией, подтверждающей проведение расчетов между Клиентом и Держателем карты, не позднее сроков, указанных в п. 3.2.14. настоящих Правил.
- 3.3.32. Проводить Операции оплаты только в случае положительной Авторизации, если иное прямо не установлено Договором.
- 3.3.33. Обеспечивать сохранность информации о Держателях Карт, реквизитах Карт и личных данных Держателей Карт, ставших известными Клиенту в связи с приемом к оплате Банковских карт в Торговых точках Клиента.
- 3.3.34. Возместить Банку убытки, возникшие вследствие необеспечения сохранности информации о Держателях Карт, реквизитах Карт и личных данных Держателей Карт, ставших ему известными в связи с приемом к оплате Банковских карт в Торговых точках Клиента.
- 3.3.35. Запрашивать Авторизацию по всем операциям с Картами, если иное прямо не предусмотрено Договором.
- 3.3.36. Соблюдать требования Инструкции о порядке работы с банковскими картами (Приложение № 3 к Правилам).
- 3.3.37. Отказать в приеме к оплате Банковской карты при подозрении на Неправомерность операции.
- 3.3.38. Возместить Банку убытки, связанные неисполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных п. 3.3.9. Правил, потерей или случайной порчей Электронного торгового терминала (в том числе в связи с его кражей, преждевременным износом, порчей и повреждением, злонамеренными действиями третьих лиц), независимо от того, исправим или неисправим ущерб в пределах стоимости Электронного торгового терминала, а в случаях, когда Электронный торговый терминал подлежит ремонту, то в пределах понесенных Банком расходов на ремонт.
- 3.3.39. Использовать предоставленные Банком SIM-карты только в составе Электронных торговых терминалов в целях обеспечения функционирования Электронных торговых терминалов.
- 3.3.40. Погасить задолженность по Договору торгового эквайринга не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента ее возникновения.

#### 3.4. Клиент имеет право:

- 3.4.1. Требовать от Банка перечисления Возмещения в сроки, указанные в п. 3.3.1. настоящих Правил, с учетом положений п. 3.2.2., п. 3.3.15., 3.3.29. настоящих Правил.
- 3.4.2. Требовать от Банка организации обучения работников Клиента, ответственных за прием к оплате Банковских карт с использованием Электронных торговых терминалов, установленных в Торговых точках Клиента, правилам приема, совершения и обслуживания данных операций.

- 3.4.3. Направить запрос Предавторизации, в том числе посредством ввода работником Клиента с клавиатуры Электронного терминала заранее предоставленных Держателем карты реквизитов Банковской карты Держателя (срок действия и номер Банковской карты).
- 3.4.4. Отказаться от использования предоставленных SIM-карт путем обращения с письменным заявлением в Банк.

### **3.5. Клиент не имеет права:**

- 3.5.1. Устанавливать минимальный и максимальный размер операции при приеме Банковских карт к оплате за товары (работы, услуги).
- 3.5.2. Взимать явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы при приеме к оплате Банковской карты.
- 3.5.3. Устанавливать более высокие цены при оплате с использованием Карты товаров (работ, услуг) по сравнению с оплатой иным способом.
- 3.5.4. Предлагать (навязывать) товары (работы, услуги) при оплате с использованием Карты, которые не предлагаются при оплате иным способом.
- 3.5.5. Требовать (использовать) номер Карты для целей, отличных от проведения операции по оплате товара (работы, услуги), инициированной Держателем.
- 3.5.6. Намеренно проводить любую Неправомерную операцию в случае, если Клиенту было известно или должно было быть известно о ее неправомерности.
- 3.5.7. Отказать в приеме к оплате Карты, за исключением случаев, установленных Правилами, в том числе Инструкцией о порядке работы с банковскими картами, являющейся Приложением № 3 к Правилам.

## **4. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ**

- 4.1. Размер, порядок и сроки уплаты комиссионного вознаграждения определяется настоящими Правилами, Тарифами и Заявлением (офертой). Банк имеет право установить индивидуальную ставку в случаях, когда Клиентом осуществляются виды деятельности, относимые платежными системами VISA, Mastercard и МИР, к категории повышенного риска.
- 4.2. Обязательства Держателей карт по оплате товаров (работ, услуг) признаются сторонами Договора торгового эквайринга исполненными в размере суммы, на которую произведена Авторизация операции.
- 4.3. Валютой Договора торгового эквайринга и взаиморасчетов Банка с Клиентом признаются рубли Российской Федерации.
- 4.4. По Операциям оплаты, совершенным в Торговых точках, указанных в Заявлении (оферте) Клиента, Банк перечисляет Клиенту Возмещение, по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении (оферте). В случае изменения реквизитов для перечисления Возмещения по проведенным Операциям оплаты, Клиент обязан уведомить об этом Банк в письменном виде за 5 рабочих дней до их изменения. В случае не уведомления Клиентом Банка об изменении реквизитов для перечисления в установленный настоящим пунктом срок, обязанность Банка по перечислению Возмещения считается надлежащим образом исполненной.
- 4.5. Возврат денежных средств Держателю карты по Операции отмены / по Операции возврата в случае отмены оплаты заказов/ возврата товаров/отказа от работ/услуг осуществляется Банком в соответствии с порядком, предусмотренным Платежной системой. Возврат производится в форме безналичного перечисления денежных средств Держателю карты, с использованием которой проводилась Операция оплаты в соответствии с Правилами Платежных систем на основании данных об операциях, имеющихся в Информационных системах Банка.
- 4.6. В случае совершения Клиентом Операции отмены, комиссионное вознаграждение Банка за осуществление расчетов по Операциям оплаты не взимается и расчеты не производятся. Операция отмены должна подтверждаться соответствующим Документом по операциям с использованием банковских карт (чек Электронного торгового терминала об отмене).
- 4.7. В случае совершения Банком Операции возврата, комиссионное вознаграждение за осуществление расчетов по Операциям оплаты, ранее полученное Банком, возвращается Клиенту.
- 4.8. Объем Операций отмены/Операций возврата и отмененные/возвращенные Операции не учитываются в оборотах с целью определения пункта Тарифов для расчета комиссии.

- 4.9. В случае признания Банком Документов по операциям с использованием банковских карт недействительными в соответствии с разделом 5 настоящих Правил, комиссионное вознаграждение Банка за осуществление расчетов по Операциям оплаты, ранее полученное Банком по операциям, совершение которых подтверждается указанными недействительными документами, Клиенту не возвращается.
- 4.10. Удержание денежных средств, в случаях, определенных настоящим Договором, осуществляется Банком в рамках реализации своего права на проведение зачета в соответствии со статьей 410 Гражданского кодекса Российской Федерации. Указанные действия признаются Сторонами заявлением Банка на проведение зачета и не требуют отдельного уведомления.
- 4.11. Расчеты производятся на основании данных об Операциях оплаты, имеющихся в Информационных системах Банка.
- 4.12. Перечисление Банком Возмещения Клиенту по проведенным операциям не является окончательным расчетом с Клиентом. В случаях, указанных в пунктах 3.2.10., 3.3.15., 4.5., 4.12., 7.10. Правил торгового эквайринга, Банк имеет право потребовать от Клиента возратить Банку денежные средства в размере, определенном в соответствии с указанными пунктами Правил. Банк вправе не уплачивать Возмещение Клиенту по Авторизованным операциям, совершенным с использованием Электронного торгового терминала, не зарегистрированного в Информационных системах Банка.
- 4.13. Порядок расчетов по Оспоренным операциям.
- 4.13.1. В случае если после перечисления Клиенту Возмещения Эмитентом/Держателем карты предъявлены претензии по Оспоренным операциям, Клиент обязан возратить Банку денежные средства по Оспоренной операции в размере Оспариваемой суммы.
- 4.13.2. Расчеты между Клиентом и Банком по Оспоренным операциям производятся на основании данных, имеющихся в Информационных системах Банка.
- 4.13.3. После осуществления между Клиентом и Банком расчетов по Оспоренным операциям согласно п. 4.13.1. Правил Банк производит по Оспоренным операциям претензионную работу (разбирательство) в следующем порядке: - в соответствии с процедурой, установленной правилами Платежной системы для проведения претензионной работы, с оплатой установленных Платежной системой комиссий - в случае, если операцию оспаривает Эмитент карты по требованию Держателя карты; - путем обмена информацией и документами между Сторонами в случае, если операцию оспаривает Держатель карты, эмитированной Банком.
- 4.13.4. При проведении разбирательства по Оспоренной операции Клиент обязан предоставить в Банк Документы по операциям с использованием банковских карт.
- 4.13.5. Решение о возможности повторного перечисления Клиенту Оспариваемой суммы принимается Банком по результатам разбирательства на основании представленных Документов по операциям с использованием банковских карт и информации, полученной Банком от Платежных систем /Эмитента /Держателя карты.
- 4.13.6. В случае принятия Банком положительного решения о повторном перечислении Клиенту Оспариваемой суммы такая сумма перечисляется на Счет Клиента.
- 4.13.7. В случае непредоставления Клиентом Банку при проведении претензионной работы Документов по Оспоренным операциям Банк имеет право не производить Клиенту повторное перечисление суммы Оспоренной операции.
- 4.14. Присоединившись к настоящим Правилам, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении расчетных документов и иных распоряжений Банка, выставяемых Банком к счету Клиента, открытому в Банке, по обязательствам Клиента перед Банком, предусмотренным Договором торгового эквайринга (включая обязательства по уплате Банку комиссионного вознаграждения, а также обязательства по возмещению сумм, указанных в п.п. 3.2.10., 3.3.15., 4.5., 4.13., 7.9., 7.10. настоящих Правил) - без ограничения по количеству расчетных документов и иных распоряжений Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Договора торгового эквайринга, с возможностью частичного исполнения расчетных документов и иных распоряжений Банка.

При недостаточности денежных средств на открытом Счете в валюте РФ, используемом для осуществления расчетов в рамках Договора торгового эквайринга в целях исполнения обязательств Клиента перед Банком, Банк оставляет за собой право списывать денежные средства в счет исполнения обязательств перед Банком с иных счетов Клиента, открытых в Банке на основании Договора банковского счета. В случае, если валюта Счета, с которого

списываются денежные средства по обязательствам Клиента перед Банком, отлична от валюты Договора (обязательства), то Банк вправе произвести конвертацию по курсу Банка, действующему на момент исполнения расчетного документа.

- 4.15. Возврат Клиентом Банку денежных средств в случаях, указанных в пп. 3.2.10., 3.3.15., 4.5., 4.13. Правил, оплата Клиентом пеней/штрафов в рамках Договора торгового эквайринга осуществляется посредством удержания Банком требуемых сумм из перечисляемого Клиенту Возмещения либо в порядке, предусмотренном пп. 4.14., 4.16. Правил.
- 4.16. Банк вправе выставить Клиенту счет в рублях РФ на оплату комиссий, штрафов, пеней и иных сумм, указанных в пп. 3.2.10., 3.3.15., 4.5., 4.13., 7.9., 7.10. Правил.
- 4.17. Клиент имеет право предъявлять Банку мотивированные претензии по перечисленным на счет Клиента/списанным со счета Клиента суммам денежных средств в течение 10 календарных дней с даты перечисления/списания. В противном случае расчеты между Банком и Клиентом считаются подтвержденными.
- 4.18. На суммы денежных средств, подлежащих уплате Сторонами друг другу по Договору торгового эквайринга, проценты по ст. 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации не начисляются.

## **5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОКУМЕНТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ**

- 5.1. Документ по операциям с использованием Банковских карт (чек Электронного торгового терминала) признается недействительным в следующих случаях:
  - 5.1.1. Операция с использованием Банковской карты проводилась с нарушением положений Инструкции о порядке работы с банковскими картами, являющейся Приложением № 3 к настоящим Правилам.
  - 5.1.2. Подпись Держателя карты на Документе по операциям с использованием банковских карт не соответствует образцу подписи, имеющейся на Банковской карте, с использованием которой осуществлялась операция по оплате.
  - 5.1.3. Номер Банковской карты, персональные данные Держателя карты, срок действия Банковской карты на ее лицевой стороне не совпадает с аналогичными данными на чеке Электронного торгового терминала (за исключением карт MAESTRO).
  - 5.1.4. Подпись Держателя карты на Документе по операциям с использованием банковских карт отсутствует (за исключением операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием карт с бесконтактной технологией оплаты MasterCard PayPass, МИР Mir Pay, UnionPay QuickPass (на сумму до 1000 рублей) и Visa PayWave (на сумму до 3000 рублей)).
  - 5.1.5. Отсутствует подпись кассира Клиента на Документе по операциям с использованием банковских карт.
  - 5.1.6. Экземпляр чека Электронного торгового терминала, представленный Клиентом в Банк, не соответствует экземпляру чека, переданному Держателю карты.
  - 5.1.7. Срок действия Банковской карты, с использованием которой совершена операция по оплате, истек или еще не наступил в момент совершения данной операции.
  - 5.1.8. Стоимость товара (работ, услуг), оплаченного Держателем карты, не соответствует установленной Клиентом цене на данные товары (работы, услуги), реализуемые за наличный расчет.
  - 5.1.9. Чек заполнен не полностью и/или с нарушением положений Инструкции о порядке работы с банковскими картами, являющейся Приложением № 3 к настоящим Правилам.
  - 5.1.10. При проведении операции по оплате с использованием Банковской карты, по которой был получен отказ в Авторизации.
  - 5.1.11. Операция оплаты осуществлена с использованием недействительной Банковской карты, не удовлетворяющей требованиям, установленным Инструкцией о порядке работы с банковскими картами, являющейся Приложением № 3 к настоящим Правилам, или предъявленной для осуществления операций лицом, не являющимся законным Держателем карты.

## **6. МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ**

- 6.1. В целях выявления операций, вызывающих подозрение относительно их правомерности и принятия мер по предотвращению мошеннических операций с Банковскими картами, Банк имеет право:
- осуществлять мониторинг (анализ) информации, содержащейся в запросах на Авторизацию операций, поступающих в процессинговый центр;
  - осуществлять мониторинг (анализ) перечня товаров (работ, услуг), реализуемых в Торговых точках Клиента, на предмет соответствия требованиям, предъявляемым к продаже товаров (работ, услуг), указанным в Приложении № 1 к Правилам.
- 6.2. Банк имеет право приостановить проведение Авторизации операций, осуществляемых с использованием Электронных торговых терминалов, установленных в Торговых точках Клиента по результатам мониторинга информации. Для принятия решения о возобновлении Авторизации операций в случаях, указанных в пп. 3.2.4., 3.2.5. Правил, Банк производит разбирательство и в письменном виде извещает Клиента о принятом решении. При этом, в случае принятия положительного решения Банк сообщает Клиенту в данном извещении дату возобновления Авторизации операций.

## **7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 7.1. Стороны не несут ответственности за невозможность исполнения Договора торгового эквайринга в ситуациях, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, находящихся вне контроля Сторон.
- 7.2. Банк не несет ответственности по возникшим между Клиентом и Держателями карт спорам и разногласиям по операциям оплаты товаров (работ, услуг), совершенных с использованием Банковских карт, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, используемых Клиентом при проведении вышеуказанных операций, а также в ситуациях, связанных с обеспечением Клиентом защиты информации при проведении данных операций, и в иных ситуациях, возникших по вине Клиента.
- 7.3. Клиент предоставляет Банку заверение о том, что он не осуществляет виды деятельности, запрещенные в соответствии с Приложением № 1 к Правилам и с законодательством РФ. Клиент обязан возместить Банку любые понесенные им убытки, если такие убытки были связаны с осуществлением Клиентом видов деятельности, запрещенных в соответствии с Приложением № 1 к Правилам и с законодательством РФ.
- 7.4. При нарушении сроков перечисления Возмещения, Клиент вправе потребовать от Банка уплаты Клиенту пени из расчета 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы неперечисленных средств за каждый день просрочки, но не более 20 % (двадцати процентов) этой суммы.
- 7.5. При нарушении сроков перечисления денежных средств, перечисление которых является обязательным для Клиента в соответствии с Договором торгового эквайринга, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты Банку пени из расчета 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы неперечисленных средств за каждый день просрочки, но не более 20 % (двадцати процентов) этой суммы.
- 7.6. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Держателями карт в отношении оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Банковских карт, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора торгового эквайринга.
- 7.7. Клиент несет ответственность за действия своих работников, связанные с мошенничеством или нарушением правил обслуживания Держателей карт и порядка документального оформления операций по оплате с использованием Банковских карт, а также за допуск к проведению данных операций работников, не прошедших обучение (неподготовленных работников).
- 7.8. Клиент несет ответственность за сохранность данных о Держателях Карт, реквизитах Карт и личных данных Держателей Карт, ставших ему известными при приеме к оплате Карт и не имеет права предоставлять любым третьим лицам указанные сведения.
- 7.9. В случае неоплаты выставленного Банком счета в сроки, установленные в п. 4.15. Правил Клиент обязан уплатить Банку пеню в размере 0.1% от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа.
- 7.10. Клиент обязуется возместить Банку имущественные потери Банка (ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации) в размере сумм:



- Оспоренных операций (в т.ч. мошеннических операций);
  - Операций возврата;
  - операций, подтверждающие документы по которым признаны недействительными в соответствии с разделом 5 Правил;
  - Неправомерных операций;
  - штрафов, выплачиваемых Банком Платежным системам;
  - комиссий, выплачиваемых Банком Платежным системам / Эмитентам в рамках установленных Платежными системами процедур опротестовывания Эмитентами Оспоренных операций;
  - суммы штрафов, взыскиваемых с Банка Центральным банком Российской Федерации и/или государственными органами в связи с проведением расчетов по Договору торгового эквайринга;
  - суммы расходов Банка по договорам с операторами связи в случае невыполнения обязательств, предусмотренных 3.3.39. Правил;
  - иных расходов, понесенных Банком в связи с проведением расчетов по Договору торгового эквайринга, в том числе, если возникновение указанных потерь не связано с нарушением Клиентом условий Договора торгового эквайринга.
- 7.11. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки последнего, возникшие вследствие:
- отмены/опротестованием Операции оплаты Держателем карты/Эмитентом/Платежной системой;
  - отмены/опротестованием Держателем карты/Эмитентом Предавторизации;
  - неисполнения/ненадлежащего исполнения Держателем карты обязательств по оплате услуг Клиента после Предавторизации.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА**

- 8.1. Договор торгового эквайринга действует в течение неопределенного срока.
- 8.2. Клиент вправе расторгнуть Договор торгового эквайринга в одностороннем порядке, при условии направления Банку письменного уведомления о своем намерении расторгнуть Договор торгового эквайринга. Договор торгового эквайринга считается расторгнутым по истечении 30 (Тридцати) рабочих дней от даты получения Банком вышеуказанного уведомления.
- 8.3. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор торгового эквайринга, уведомив Клиента за 1 (Один) день до расторжения, если иная дата расторжения не указана в уведомлении:
- по требованию Платежной системы;
  - при нарушении Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами. В предусмотренных настоящим пунктом случаях Договор торгового эквайринга считается прекращенным на следующий день после направления Банком соответствующего уведомления либо с даты, указанной в уведомлении, если она указана.
- 8.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор торгового эквайринга без объяснения причин, письменно уведомив об этом Клиента за 7 (Семь) рабочих дней до расторжения Договора. В этом случае Договор торгового эквайринга считается прекращенным по истечении 7 (Семи) дней с даты направления Банком соответствующего уведомления, если более поздняя дата расторжения не указана в уведомлении.
- 8.5. В случае если Клиентом не будет предоставлен Опросный лист, форма соответствия торговосервисного предприятия Стандарту PCI DSS, либо в случае если Банком будет установлено, что Клиент не соответствует требованиям Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS), настоящий Договор считается прекращенным с даты, указанной в уведомлении Банка о несоответствии Клиента требованиям Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS).
- 8.6. Прекращение Договора торгового эквайринга не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение. Прекращение Договора торгового эквайринга не влечет прекращения неисполненных финансовых обязательств Клиента перед Банком, в том числе предусмотренных пп. 3.2.8., 3.2.15., 7.9., 7.10. настоящих Правил.

## 9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 9.1. Стороны соглашаются, что правоотношения Сторон в рамках Договора торгового эквайринга регулируются настоящими Правилами, законодательством Российской Федерации, правилами/стандартами/рекомендациями Платежных систем, Стандартом безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS) при условии, если они не противоречат законодательству Российской Федерации. Любые условия и положения Договора торгового эквайринга, которые противоречат положениям правил/стандартов/рекомендаций Платежных систем, Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS), как имеющихся на момент заключения Договора торгового эквайринга, так и разработанных в будущем, должны быть приведены в соответствие с правилами/стандартами/рекомендациями Платежных систем, Стандартом безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS). Несоответствие части условий Договора торгового эквайринга требованиям Платежных систем не влечет недействительности прочих положений Договора торгового эквайринга.
- 9.2. Клиент не имеет права привлекать третьих лиц для реализации своих прав и обязанностей по Договору торгового эквайринга.
- 9.3. Банк имеет право привлекать для исполнения обязанностей по Правилам торгового эквайринга третьих лиц без письменного согласия Клиента.
- 9.4. Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из Информационных систем Банка, распечатки документов, полученные от Платежных систем/Эмитентов по каналам электронной/факсимильной/иной связи, а также документов, подписанных электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, в качестве доказательств для разрешения споров.
- 9.5. Все предусмотренные Договором торгового эквайринга сообщения и уведомления Банка направляются Клиенту на адрес электронной почты, который Клиент указал в Заявлении (оферте).
- 9.6. В случае предъявления Эмитентом / Держателем карты претензий по Оспоренным операциям, Клиент поручает Банку проводить за счет Клиента претензионную работу в соответствии с процедурами, установленными правилами Платежной системы, либо отказаться от проведения такой претензионной работы. При этом, решение о проведении/не проведении претензионной работы принимается Банком исходя из анализа информации и документов, предоставленных Клиентом, Эмитентом, Платежной системой.

**Приложение № 1**

к Правилам оказания АО «ПроБанк» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, услуги «Торговый эквайринг»

## 1. Требования, предъявляемые к продаже и перечню товаров (работ, услуг) Клиента

<b>Вид деятельности</b>	<b>Описание</b>
Пирамидальная система продаж	Многоуровневая маркетинговая система, использующая один или несколько из перечисленных способов: <ul style="list-style-type: none"><li>• участники платят деньги за право получать вознаграждение за привлечение новых участников;</li><li>• участники обязаны купить определенное количество товаров по цене, отличной от себестоимости, прежде чем будут допущены к работе по плану или смогут продвигаться с выполнением плана;</li><li>• участникам намеренно продают неоправданно большое количество товара;</li><li>• участникам не разрешено вернуть товары на разумных коммерческих условиях.</li></ul>
Туроператоры	Лица, предлагающие туристические услуги, не являясь при этом членами какого-либо объединения туристических компаний (туристического сообщества/объединения)
Аукционы в сети Интернет	Любая разновидность аукционов, проводимых в сети Интернет
Услуги с отсроченным исполнением	Реализация товаров, работ и услуг, которые будут произведены (осуществлены) более чем через 4 месяца после оплаты
Временное владение (таймшер)	Продажа права пользоваться имуществом в один и тот же зафиксированный период времени (например, ежегодно)
Использование адреса абонентского почтового ящика или прием заказов только по телефону или через сеть Интернет	Адрес, по которому осуществляется хозяйственная деятельность предприятия, невозможно установить путем посещения. Предприятие не имеет адреса, по которому постоянно осуществляет свою хозяйственную деятельность.
Финансовые услуги	Оплата акций, паев, долей и других ценных бумаг и их производных.
Оплата чеков	Прием Карты в качестве гарантии платежа по чеку
Коллекторские и долговые агентства	Оплата услуг, связанных с взысканием долгов, как транзакции, совершенные «по принуждению»
Развлечения для взрослых	Оплата сексуальных услуг или иных услуг, с ними связанных
Услуги сопровождения и массажные салоны	Оплата услуг, которые могут быть расценены, как потенциально сексуальные
Азартные игры (лотереи, тотализаторы, споры, казино)	Оплаты, связанные с возможностью получения выигрыша

Лица, согласно списку Федеральной службы по финансовому мониторингу и решениям Межведомственной комиссии по противодействию терроризма	Согласно п.2 ст.6, п.1 ст.7.4. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
--	---

2. Запрещена работа с предприятиями, которые классифицируются кодом категории предприятия (МСС):
- 5962 Прямой маркетинг - предоставление услуг по организации путешествий;
  - 5966 Прямой маркетинг - обращение к клиенту;
  - 5968 Прямой маркетинг - услуги по подписке;
  - 5969 Прямой маркетинг - различные виды

АО "ТрoБанк"

**Требования, предъявляемые к обработке, передаче и хранению информации о Банковских картах и об операциях, совершенных с их использованием**

Предприятие обязано обеспечить соблюдение следующих основных требований, предъявляемых к защите информации о реквизитах карт и об операциях, совершенных с их использованием:

1. Не хранить ни при каких обстоятельствах:
  - полное содержание любой из дорожек магнитной полосы, находящейся на обратной стороне карты;
  - Card validation code - 3-х-значное число, напечатанное на панели для подписи, расположенной на карте;
2. Хранить только ту часть информации о карте, которая необходима для бизнеса (т.е. имя держателя карты, номер карты, срок действия карты).
3. Обеспечить защиту обрабатываемой, передаваемой и хранящейся в Предприятии информации о реквизитах карт и об операциях, совершенных с их использованием в соответствии с требованиями PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard). При этом, Предприятие обязано самостоятельно пройти сертификацию на соответствие стандарту PCI DSS (а также самостоятельно проходить последующие сертификации PCI DSS), согласно предъявляемым к Предприятию требованиям со стороны Банка или Международных платежных систем и предоставить Банку соответствующие документы, подтверждающие прохождение Предприятием данной сертификации (проверок).
4. Хранить все материалы, содержащие информацию о картах и об операциях, совершенных с их использованием (например, авторизационные логи, отчеты о проведенных операциях, чеки по проведенным операциям и т.д.) в безопасном месте, доступ к которому имеют только уполномоченные лица.
5. Уничтожить или очистить все носители информации, содержащие устаревшие данные об операциях, совершенных с использованием карт.
6. Незамедлительно информировать Банк о ставших известными Предприятию случаях компрометации (либо возникновения у Предприятия подозрений в компрометации) информации о реквизитах карт и об операциях, совершенных с их использованием, хранящейся в Предприятии.

АО

к Правилам оказания АО «ПроБанк» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, услуги «Торговый эквайринг»

## ИНСТРУКЦИЯ О ПОРЯДКЕ РАБОТЫ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Данная инструкция предназначена для обеспечения исполнения Договора торгового эквайринга, ее использование максимально улучшит качество обслуживания, безопасности платежей и уменьшит риск недействительности проведенных операций.

Последовательность проведения транзакции (платежа):

#### 1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ТРАНЗАКЦИИ.

- a. Сумма,
  - b. Вид операции: (ОПЛАТА (Завершение расчета), ПРЕДАВТОРИЗАЦИЯ, корректирующие оплату ОТМЕНА или ВОЗВРАТ),
  - c. Платеж будет проведен банковской картой
- #### 2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ
- #### 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОДЛИННОСТИ КАРТЫ
- a. Visa International
  - b. MasterCard Worldwide
  - c. Мир
- #### 4. ПОЛУЧЕНИЕ АВТОРИЗАЦИИ ПО ЭЛЕКТРОННОМУ ТОРГОВОМУ ТЕРМИНАЛУ.
- #### 5. О МЕРАХ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ VISA, MASTERCARD, МИР

### 1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ТРАНЗАКЦИИ.

При проведении операции с банковской картой необходимо заранее точно определить сумму транзакции. Данная сумма должна соответствовать наличному расчету. Возможные операции по банковским картам в электронном торговом терминале:

**ОПЛАТА** – денежные средства блокируются, списываются без дополнительных условий со счета Владельца карты и поступают на р/с Организации по условиям Договора.

**ПРЕДАВТОРИЗАЦИЯ** - процедура получения от Эмитента подтверждения достаточности на момент совершения запроса Предавторизации денежных средств на счете Держателя карты, в сумме, необходимой для последующей оплаты заказанной услуги. Подтверждение предоставляется Банком Клиенту по итогам информационного обмена между участниками расчетов в рамках Платежной системы. По картам MAESTRO и UnionPay Предавторизация не проводится. Средства НЕ зачисляются на р/с Организации.

**ЗАВЕРШЕНИЕ РАСЧЕТА** - денежные средства списываются по ранее совершенной ПРЕДАВТОРИЗАЦИИ со счета Владельца карты и поступают на р/с Организации по условиям Договора.

**ОТМЕНА** – Денежные средства разблокировываются, не будут списаны с счета владельца карты и не будут зачислены на р/с Организации. Необходимо указать параметры соответствующей ОПЛАТЫ. Отмена операции должна совпадать с днем проведения операции.

**ВОЗВРАТ** - Денежные средства пополняют счет владельца карты со счета Организации в целях отмены оплаты начиная с последующего дня с момента проведения операции возврата и до 6 месяцев. Необходимо указать параметры соответствующей ОПЛАТЫ.

## 2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

2.1. Идентифицируйте предъявляемую к оплате Банковскую карту (далее по тексту – «карта») - произведите внешний осмотр карты с целью определения ее подлинности и действительности.

2.2. Не обслуживайте карты, срок действия которых еще не наступил или уже истек (срок действия карты указан на ее лицевой стороне). Срок действия карты отражает дату начала действия карты и дату его окончания (например, 07/00 07/02). Иногда срок действия карты может содержать только дату его окончания. Даты начала и окончания срока действия карты расположены ниже номера, эмбоссированного на карте. Карта действительна с 00.00 часов первого дня месяца, указанного на ней (в нашем примере: - с 00.00 часов 1 июля 2000 года) до 24.00 часов включительно последнего дня месяца, указанного на ней (в примере: - до 24.00 часов включительно 31 июля 2002 года).

2.3. Не обслуживайте локальные карты, т.е. карты, на которых указано, что они действуют только в одной стране, за исключением России: если карта локальная, страна ее действия указана на лицевой стороне (“Valid only in [название страны]” — “Действительна только в [название страны]”). Исключения составляют карты, на которых указано “Valid only in Russia” - “Действительна только в России”. Такие карты должны быть приняты к оплате.

2.4. Карта обязательно должна быть подписана владельцем карты. Без подписи карта не принимается к обслуживанию. При отсутствии подписи, карту можно предложить подписать шариковой ручкой Организации и сверить документ удостоверяющей личность. Карту можно принять к оплате только в случае совпадения обеих подписей, в противном случае - изъять.

2.5. Определите по логотипу принадлежность карты держателя к одной из обслуживаемых платежных систем: VISA, MASTERCARD, Мир.

2.6. Не обслуживайте карты, если в результате визуального осмотра обнаружится, что карта имеет следы подделки, механических повреждений или на карте отсутствует хотя бы один из обязательных элементов, указанных в Разделе 3 настоящей инструкции.

2.7. Не обслуживайте карты при несовпадении имени и фамилии Держателя карты, указанных на карте, по которой совершается Операция, с именем и фамилией, указанной в документе, удостоверяющем личность Держателя карты, либо при отказе Держателя карты предъявить документ, удостоверяющий личность.

2.8. Не обслуживайте карты, если есть подозрения в совершении мошеннических действий по карте.

## 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОДЛИННОСТИ КАРТЫ

3.1. Убедитесь в отсутствии следов подделки или повреждений карты (изгибы, оплавленные участки, следы изменения номера карты, отверстия и иные явные повреждения поверхности и т.д.).

3.2. Убедитесь в наличии подписи Держателя на оборотной стороне карты и в отсутствии следов подделки самой полосы для подписи. В случае, если была сделана попытка изменить подпись на панели, на панели появится слово “VOID” (недействительно). Если подпись на полосе для подписи отличается от подписи на чеке, обязательно попросите Держателя расписаться еще раз или предъявить документ, удостоверяющий личность, реквизиты которого впишите на лицевую сторону чека Электронного торгового терминала.

**3.3. Определив принадлежность карточки к одной из платежных систем, убедитесь в наличии следующих обязательных элементов:**

### 3.3.1. Для карт VISA:



*на лицевой стороне*

Логотип «VISA» (синий, белый) может располагаться в правом нижнем углу карты (стандартное положение), так и верхних правом и левом углах карты. Также может быть расположен в белой рамке;

- голограмма (объемное изображение) в виде летящего голубя, впрессованная в пластик; при поворотах карты голубь “машет крылом” Голограмма с изображением летящего голубя
- на правой стороне карты над (или под) логотипом VISA может присутствовать на картах голограмма (может также присутствовать на оборотной стороне карты);



- на лицевой стороне может быть контактная группа (т.н. чиповая или смарт-карта), расположенная над первыми четырьмя цифрами номера карты;
- номер карты VISA, начинающийся с “4” и состоящий из 16 или 13 цифр: “4XXX XXXX XXXX XXXX” или “4XXX XXX XXX XXX”;
- первые четыре цифры эмбоссированного (выбитого особым способом) номера карты должны совпадать с четырьмя цифрами BIN’а, напечатанными типографским способом строго под номером карты. Для карт, выпущенных с октября 2016 г., печать первых четырех цифр под номером карты может отсутствовать;
- срок действия карты может быть эмбоссирован начальный и конечный, например, 10/15 - 10/19, или только конечный, например, 10/19;
- изображение летящего голубя в центре карты, видимое в ультрафиолетовом свете (фиолетовое или красное свечение);
- персональные данные Держателя карты (имя, фамилия) нанесены путем эмбоссирования (или индент печать);
- может присутствовать фотография владельца карты и/или фотокопия его подписи (см. рисунок).
- В том случае, если информация на карте не проэмбоссирована, а напечатана, на лицевой стороне должна присутствовать памятка «electronic use only» (только для использования в POS-терминале).

Карта с фотографией владельца и фотокопией его подписи на лицевой стороне.

Чиповые Карты Visa и Visa Electron могут быть вертикального расположения. В этом случае информация на них должна быть нанесена индент-печатью

*на оборотной стороне*

- магнитная полоса, впаянная в пластик, а не наклеенная, она может быть как стандартной (темной), так и голографической. При использовании стандартной магнитной полосы на лицевой стороне Карты должна присутствовать голограмма;
- при наличии контактной группы (чиповая или смарт-карта) полоса для подписи не должна заходить на область размещения контактной группы;



- на панели для подписи должна быть отчетливая (не затертая, не смазанная) подпись Держателя карты;
- полоса для подписи Держателя карты содержит ультрафиолетовый элемент – повторяющееся слово VISA (типографские надписи VISA отсутствуют, нанесен ряд полос).
- в правом верхнем углу панели для подписи напечатан с наклоном в левую сторону номер карты (или 4 последние цифры номера карты) и три цифры кода безопасности CVV2;
- трехзначный код CVV2 может располагаться как на полосе для подписи Держателя карты, так и на отдельном поле, располагающемся сразу после полосы для подписи.
- может присутствовать фотография владельца карты и/или фотокопия его подписи

**Карта с функцией PayWave – карта ПС Visa International, отвечающая общим требованиям по использованию платежных карт, и дополнительно позволяющая Держателю карты осуществлять оплату товаров (работ, услуг) бесконтактным способом посредством Электронного торгового терминала, имеющего бесконтактный ридер (функцию приема бесконтактных карт).**



Visa  
payWave

**На лицевой стороне Карты изображен логотип PayWave.**

### 3.3.2. Для карт VISA Electron



#### *на лицевой стороне*

- логотип “VISA Electron” может быть в виде синего поля с надписью белыми буквами “VISA Electron” и желтым “штрихом” между “VISA” и “Electron” или белого флага с синей полосой внизу, на котором синими буквами расположена надпись VISA, а на синей полосе расположена надпись ELECTRON. Левая верхняя стилизованная часть буквы V окрашена в желтый цвет; так же возможен логотип в виде трехцветного флага с большой средней белой полосой на которой темно-синим цветом написано “VISA Electron, этим же цветом нарисована верхняя полоса, нижняя полоса имеет желто-золотой цвет. Логотип расположен в правом нижнем или верхнем правом или левом углу карты;

- голограмма в виде летящего голубя (в большинстве случаев отсутствует);

- Ультрафиолетовое изображение голубя обязательно только в случае наличия на лицевой стороне карты голограммы и логотипа VISA.

- персональные данные Держателя карты (имя, фамилия – могут отсутствовать), номер карты и срок ее действия нанесены лазерным способом или напечатаны, но не эмбоссированы;

- первые четыре цифры номера карты должны совпадать с четырьмя цифрами BIN`а, нанесенными типографским способом под номером карты;

- номер карты VISA Electron, начинающийся с “4” и состоящий либо из 16 цифр: “4XXX XXXX XXXX XXXX”, при этом последняя группа цифр должна находиться над или под логотипом (в случае наличия голограммы - последняя группа цифр должна находиться в поле голограммы), либо состоящий из 8 цифр - четыре первые цифры должны быть нанесены типографским способом с левой стороны карты (BIN банка), четыре последние напечатаны при персонализации с правой стороны карты над или под логотипом VISA Electron;

- текст «ELECTRONIC USE ONLY» («Только электронное использование»);

- на картах VISA Electron с номером из 8 цифр могут отсутствовать персональные данные Держателя карты (имя, фамилия), но срок действия должен быть обязательно;

- на лицевой стороне может быть контактная группа (т.н. чиповая или смарт-карта), расположенная над первыми четырьмя цифрами номера карты;

- может присутствовать фотография владельца карты и/или фотокопия его подписи.

#### *на оборотной стороне*

- магнитная полоса, впаянная в пластик, а не наклеенная;

- при наличии контактной группы (чиповая или смарт-карта) полоса для подписи не должна заходить на область размещения контактной группы;

- магнитная полоса может быть расположена в верхней или нижней части карты (на чиповых картах - только в верхней).

- полоса для подписи Держателя карты может быть стандартная, либо разработанная эмитентом имеет сложный рисунок в виде продольных полос синего, желтого, белого цвета. На стандартной полосе содержится текст из повторяющихся слов VISA видимый в ультрафиолете;

- трехзначный код CVV2 может быть перенесен с поля полосы для подписи в специально отведенное место (рядом с панелью для подписью).

- на панели для подписи должна быть отчетливая (не затертая, не смазанная) подпись Держателя карты;

- на панели для подписи текст под наклоном из повторяющихся слов “VISA”, написанный синим и золотым цветами, или из повторяющихся слов “ELECTRON”, написанный синим, красным и золотым цветами (полоса для подписи Держателя карты может содержать ультрафиолетовый элемент – повторяющееся слово VISA (типографские надписи VISA отсутствуют, нанесен ряд полос).

- панель с подписью Держателя карты может быть воспроизведена в виде фотокопии;
- в правом верхнем углу панели для подписи должны быть напечатаны с наклоном в левую сторону три цифры кода безопасности (при условии наличия на лицевой стороне полного номера карты из 16 цифр).
- допустимо размещение логотипа “VISA Electron”, в этом случае его размеры должны быть в два раза меньше, чем размеры логотипа на лицевой стороне, микро бордюр отсутствует. Данный логотип на оборотной стороне может присутствовать только, если его нет на лицевой стороне;
- может присутствовать фотография владельца карты и/или фотокопия его подписи.

### 3.3.3. Для карт MasterCard

#### *на лицевой стороне*

- логотип “MasterCard”, представляющий собой два пересекающихся круга красного и желтого цветов с надписью “MasterCard” на их фоне;
- голограмма “MasterCard” представляет собой объемное изображение континентов на фоне повторяющегося видимого невооруженным глазом многоцветного текста “MasterCard”, меридианная сетка отсутствует, её положение может варьироваться в зависимости от типа карты;
- эмбоссированный номер карты, начинающийся с цифры “5” и состоящий из 16 цифр: “5XXX XXXX XXXX XXXX”,
- типографским способом указан BIN банка (по аналогии с VISA)-;
- срок действия карты: могут быть эмбоссированы начальный и конечный, например, 10/16 - 10/19, или только конечный, например, 10/19; цифрам срока действия предшествует надпись “Valid Thru” или “Valid Dates”; карта может выдаваться сроком на 1 месяц, 1 год, 2 года, на 3 года и до 25 лет (неперсонализованные до 5 лет);
- буквы “М” и “С” видимые на лицевой стороне карты в ультрафиолетовом свете;
- персональные данные Держателя карты (имя, фамилия) нанесены путем эмбоссирования (или индент печать);

#### *на оборотной стороне*

- должна присутствовать надпись “ICA” и номер из 4 цифр;
  - магнитная полоса, впаянная в пластик, а не наклеенная; Магнитная полоса может быть голографической, в таком случае голограмма отсутствует;
  - на панели для подписи должна быть отчетливая (не затертая, не смазанная) подпись Держателя карты;
  - на панели для подписи текст под наклоном из повторяющихся слов “MasterCard”, написанный синим, красным и золотым цветами;
  - в центре панели для подписи нанесенные обратной наклонной печатью последние четыре цифры номера карты и три цифры кода безопасности (CVC 2) (могут быть в отдельном поле).
- Карта с функцией PayPass – карта ПС MasterCard Worldwide, отвечающая общим требованиям по использованию платежных карт, дополнительно позволяющая Держателю карты осуществлять оплату товаров (работ, услуг) бесконтактным способом посредством Электронного торгового терминала, имеющего бесконтактный ридер (функцию приема бесконтактных карт).
- На Картах с функцией PayPass дополнительно располагается логотип «PayPass»:
- Логотип «PayPass» может быть выполнен как в одноцветном, так и в двухцветном исполнении.
- Как правило, на Карте с функцией PayPass логотип «paypass» размещается в одном из следующих мест:

- рядом с логотипом «MasterCard»;
- в правом верхнем углу.

### 3.3.4. Для карт MasterCard Electronic

#### *на лицевой стороне*

- логотип “MasterCard”, представляющий собой два пересекающихся круга красного и желтого цветов с надписью “MasterCard Electronic” на их фоне; слова MasterCard белого цвета с синей тенью, Electronic синего цвета. Под логотипом надпись белого цвета “100% Electronic”.
- номер карты, имя Держателя карты и срок действия могут быть нанесены индент-печатью или выгравированы лазерным способом;
- имя Держателя карты может отсутствовать;
- надпись: "Valid only where MasterCard Electronic is accepted" («Действительно только там, где принимают MasterCard Electronic»).

- номер карты начинается с цифры 5 и состоит из 16 цифр. На карту могут быть нанесены только последние 4-е цифры номера;
- магнитная полоса – должна быть впаяна в пластик, а не наклеена;
- панель для подписи имеет рисунок из повторяющихся слов MasterCard красного, синего и желтого цветов. На панели, с наклоном в левую сторону, наносятся последние 4-е цифры и трехзначный код безопасности (CVC 2).

### 3.3.5. Для карт Cirrus/Maestro

#### *на лицевой стороне*

- логотип платежной системы “Maestro” в правом верхнем или нижнем углу карты, представляющий собой два пересекающихся круга синего и красного цветов с надписью “Maestro” на их фоне;
- Особенностью карт Cirrus/Maestro является:
- отсутствие основных логотипов MasterCard;
- номер карты начинается с 50XXXX, или от 560000 до 589999, или 6XXXXX (кроме 59XXXX).
- от 12 до 19 цифр в номере карты;
- наличие нескольких логотипов разных карточных программ,
- логотип MasterCard, если номер начинается с 510000 до 559999;
- персональные данные Держателя карты (имя, фамилия), номер карты и срок ее действия нанесены лазерным способом или напечатаны, но не эмбоссированы;

#### *на оборотной стороне*

логотипы систем:

- “EC”, представляющий собой две пересекающиеся буквы “E” и “C” соответственно голубого и красного цветов и стилизованное изображение человека с картой и банкомат.
- “Cirrus”, представляющий собой два пересекающихся круга синего и голубого цветов с надписью “Cirrus” на их фоне;
- “edc”, представляющий собой помещенную на белом фоне надпись “edc” соответственно по буквам “e” – голубого, “d” – черного и “c” – красного цвета и стилизованную изогнутую ленту голубого, белого и красного цветов;

**Карты VISA Electron, MasterCard Electronic, Cirrus/Maestro, мини карты Visa, мини карты MasterCard могут быть приняты к оплате только при наличии в месте реализации товаров (работ, услуг) КЛИЕНТА электронного терминала, снабженного PINPADом.**

### 3.3.6. Для карт Мир

#### *на лицевой стороне*

Логотип «Мир» обязательно размещается только на лицевой стороне Карты «Мир». Товарный знак или Логотип «Мир» может изображаться на Продуктах Платежной системы «Мир» одним из способов:

- на плашке (белой или выполненной штампом при прессовки голограммы по форме Товарного знака или Логотипа «Мир» с плашкой, согласно документу «*Фирменный стиль бренда «Мир». Руководство по использованию*») на темном или на светлом фоне;
- без плашки только на белом фоне и в случае нанесения металлизированного Товарного знака или Логотипа «Мир» в виде голограммы.
- металлизированный Товарный знак или Логотип «Мир» на плашке. Плашка наносится формой припрессовки по форме плашки.
- Металлизированный Товарный знак или Логотип «Мир»

Особенностью карт МИР является:

- начинаться с цифр в диапазоне номеров от 220000... до 220499...
- голограмма «Мир» должна размещаться только на одной стороне Карты «Мир»: если голограмма располагается на лицевой стороне Карты «Мир», размещение на оборотной стороне не требуется, и наоборот;
- ультрафиолетовый элемент представляет собой графическое обозначение рубля
- номер карты Мир, начинающийся с “2” и состоящий от 16 до 19 цифр
- методы нанесения графических элементов на Карту «Мир»: офсетная печать, шелкографическая печать, тиснение металлической фольги;
- персональные данные Держателя карты (имя, фамилия) нанесены путем эмбоссирования (или индент печать);

- первые шесть цифр в номере карты должны совпадать с шестью цифрами, изображенными под номером карты мелким шрифтом на лицевой стороне Карты;
- последние четыре цифры номера карты на лицевой стороне не совпадают с последними четырьмя цифрами на панели для подписи Держателя карты;
- данные Держателя карты на лицевой стороне должны совпадать с данными Держателя карты, нанесенными под фотографическим изображением подписи Держателя карты.

*на оборотной стороне*

логотипы системы:

- магнитная полоса, впаянная в пластик, а не наклеенная;
- на панели для подписи Держателя карты должен присутствовать ультрафиолетовый паттерн;
- на оборотной стороне Карты «Мир» должна обязательно присутствовать информация об Эмитенте (юридическое наименование, контактная информация, телефон службы поддержки);
- идентификационный код производителя должен размещаться в видимой области на оборотной стороне Карты «Мир».

### 3.3.6. Для карт UnionPay

#### **Дебетовая карта:**

На лицевой стороне карты расположены:

- логотип UnionPay, выполненный в виде надписи UnionPay;
- голограмма отсутствует.

#### **Кредитная карта:**

На лицевой стороне карты кредитной карты расположены:

*Новый*

*Старый*

*Английский*

#### **Карты с двумя логотипами:**

- логотип UnionPay, выполненный в виде надписи UnionPay;
- голограмма: только на кредитных картах (на лицевой или оборотной стороне).

#### **Логотипы UnionPay:**

На картах, эмитированных в более ранний срок, может быть размещен старый логотип.

Также могут встречаться карты с логотипами двух платежных систем (Dual-Brand) карты:

*На оборотной стороне карты расположены:*

- магнитная полоса, впаянная в пластик, а не наклеенная;
- ниже магнитной полосы в поле для подписи – отчетливая (незатертая, несмазанная) подпись держателя карты;
- обязательна голограмма.

## 4. ПОЛУЧЕНИЕ АВТОРИЗАЦИИ ПО ЭЛЕКТРОННОМУ ТОРГОВОМУ ТЕРМИНАЛУ.

Для успешного проведения операций, следует получить одобрение через Электронный торговый терминал. Одобрение от Банка заключается в одобренном чеке с кодом авторизации и, как правило, кодом ответа 00. Процедура проведения операций в Электронном торговом терминале описана в ИНСТРУКЦИИ ПО РАБОТЕ С POS-ТЕРМИНАЛОМ В ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ. Инструкция передается при установке или доступна по запросу на pro@probank.pro. Никакие другие события (смс, выписки и т.п.) не могут являться утверждением в успешности операции.

## 5. О МЕРАХ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ VISA, MASTERCARD, МИР

5.1. Данный раздел определяет основные меры безопасности, которые должен соблюдать сотрудник КЛИЕНТА при обслуживании Держателей карт.

5.2. Карта предназначается для оплаты услуг, работ, товаров или снятия наличных денежных средств. Она является собственностью выпустившего ее банка.

5.3. Карта выдается Держателю карты в исключительно индивидуальное пользование. Реквизиты держателя указываются на карте. Держатель карты не имеет права передавать ее кому-либо.

5.4. Под незаконной операцией с картой понимается:

- использование или попытка использования карты на чужое имя;

- мошенническое использование номера карты;
- использование поддельной карты или подделка самой карты (изменение набитых/эмбоосированных реквизитов, перекодирование магнитной полосы и др.);
- использование вместо подлинной карты шаблона-заменителя, на котором имеются только эмбоосированные реквизиты, аналогичные реквизитам подлинной карты (т.н. "белый пластик");
- противоправное использование карты ее законным Держателем (передача в пользование другому лицу, внесение изменений в реквизиты, перекодировка магнитной полосы, использование реквизитов карточки в мошеннических целях и др.).

5.5. При приеме карты к обслуживанию следует руководствоваться следующими правилами:

5.5.1. убедиться в отсутствии на карте посторонних наклеек; в случае их наличия все наклейки снять;

5.5.2. убедиться в отсутствии повреждений карты;

5.5.3. убедиться, что карта отвечает всем стандартам данной платежной системы;

5.5.4. убедиться в отсутствии на карте надписи, ограничивающей регион использования карты одной страной (например: valid only in ...);

данное ограничение не относится к картам, действительным только в России;

5.5.5. проверить срок действия карты;

5.5.6. проверить наличие подписи Держателя на карте. В случае отсутствия подписи следует предложить предъявителю карты расписаться шариковой ручкой на панели для подписи, после чего сравнить поставленную на карте подпись с подписями в документе, удостоверяющем личность Держателя карты, и на чеке.

Без подписи карта не принимается в качестве средства платежа.

5.5.7. убедиться, что подпись предъявителя карты на чеке электронного торгового терминала соответствует образцу подписи на карте;

5.5.8. убедиться, что номер, срок действия карты, фамилия и имя на чеке электронного торгового терминала (фамилия и имя на чеке могут отсутствовать) совпадают с данными на предъявленной карте - возможно несоответствие в случае подделки магнитной полосы карты;

5.5.9. Во всех случаях затребования удостоверяющих личность документов обязательно сверять фотографию и подпись с личностью предъявителя.

5.6. При обнаружении нарушения хотя бы одного из перечисленных в Разделе 6 условий сотрудник КЛИЕНТА имеет право не принимать карту к обслуживанию.

5.7. До окончания оформления операции карта и предъявленные документы должны находиться у сотрудника КЛИЕНТА; карту следует располагать таким образом, чтобы:

- она была вне пределов досягаемости для Держателя;
- панель с подписью на карте не была видна Держателю.

5.8. Кроме соответствия карты стандартам, подлинности предъявленных документов и совпадения подписей, особого внимания требуют ПРИЗНАКИ НЕСТАНДАРТНОГО ПОВЕДЕНИЯ ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ КАРТЫ. К ним относятся:

- нервозность;
- попытки отвлечь сотрудника во время проведения операции;
- попытки оказывать психологическое давление на сотрудника;
- отсутствие уверенности при подписании чека, вплоть до явного стремления подделать подпись;
- несоответствие внешнего вида предъявителя карты характеру и стоимости совершаемой покупки;
- совершение явно мелкой покупки - вероятно проверка возможности использования карты;
- вопросы об уровнях авторизационных лимитов в торговой точке;
- приобретение одним покупателем нескольких одинаковых предметов на значительную сумму;
- совершение с некоторым интервалом времени нескольких покупок на суммы, не превышающие лимита, установленного для данной торговой точки;
- совершение неожиданной покупки без внимания к размеру, стилю или цене товара;
- заявление покупателя, что удостоверяющие личность документы находятся в машине или его же предложение расплатиться наличными, которые принесет позже;

- предложение предъявителя карты оставить ее в залог;
- при отклоненных авторизационных запросах по причине «недостаточно средств» – попытки понижать суммы запросов;
- нарочитая демонстрация состоятельности, аксессуаров состоятельного человека и т.п.

Следует иметь в виду, что профессиональный преступник, специализирующийся на мошенничестве с Банковскими картами, может выглядеть весьма респектабельно, может быть хорошо знаком с правилами приема карт.

5.9. ПРИ ПОДОЗРЕНИИ, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным Держателем, необходимо сделать авторизационный запрос вне зависимости от суммы операции.

5.9.1. В ходе исполнения авторизационного запроса следует иметь в виду, что:

- полученный код авторизации свидетельствует только об одном: *истинный владелец счета, по которому в данном случае запрошена (и получена) авторизация, - лицо платежеспособное*; сотрудник КЛИЕНТА должен быть уверен в том, что владелец счета находится в этот момент перед ним;
- код авторизации может быть дан на поддельные карты, а также на карты, сообщение о краже/потере которых еще не поступило в банк-эмитент.

Таким образом, получение кода авторизации не всегда является основанием для предоставления обслуживания по карте. Более того, если сотрудник КЛИЕНТА уверен в незаконном использовании предъявленной карты, она может быть изъята по решению сотрудника КЛИЕНТА.

Перед изъятием карты необходимо проконсультироваться в службе авторизации. Предварительно в обязательном порядке следует оформить чек электронного торгового терминала и дать расписаться на нем предъявителю карты, попросив затем представить (предпочтительнее в присутствии сотрудника охраны/милиции) удостоверяющие личность документы.

Во всех случаях, вызывающих необходимость предъявления документов Держателем карты, следует записать установочные данные предъявителя карты на лицевой стороне чека электронного торгового терминала, а по возможности - снять с них ксерокопию.

5.9.2. При получении авторизационной команды "Изъять - мошенничество" необходимо обязательно потребовать удостоверяющие личность документы. При отсутствии у предъявителя упомянутых документов могут быть приняты другие документы с фотографиями владельца, например, водительские права, национальное удостоверение личности, аккредитационная карта дипломата, журналиста, бизнесмена и т.п.

5.9.3. Учитывая, что с поддельными картами часто предъявляются поддельные загранпаспорта, не следует ограничиваться проверкой одного такого документа.

5.9.4. Сверить фотографию в документе с личностью предъявителя карты.

5.9.5. При установлении факта использования карты на чужое имя или поддельной карты необходимо принять все меры для задержания преступника с помощью охраны или сотрудников полиции, если это не угрожает безопасности сотрудников КЛИЕНТА.

5.9.6. В случае задержания незаконного предъявителя карты правоохранительными органами необходимо составить акт об изъятии карты с дополнительным указанием в нем фамилии, номера служебного удостоверения сотрудника полиции, производшего задержание, номера и телефона отделения милиции. Карту необходимо разрезать примерно на 2/3 между полосой для подписи и магнитной полосой, не повредив голограмму. В акте должно быть указано, что карта разрезана в присутствии сотрудника полиции; сотрудник полиции расписывается на акте об изъятии карты.

5.9.7. Если преступник требует от сотрудника КЛИЕНТА принять карту к оплате и угрожает физической расправой, может быть использован условный сигнал при запросе авторизации - "КОД 10", что дает возможность сотруднику КЛИЕНТА сообщить об этом, не вызывая подозрений у преступника. Сотрудник Центра авторизации сам проинформирует и вызовет сотрудников полиции.

5.9.8. КЛИЕНТЫ г. Москвы могут непосредственно сообщить о попытке незаконного использования карты в Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России по телефону (495) 667-20-20.

5.10. ОСНОВАНИЕМ ДЛЯ ИЗЪЯТИЯ КАРТЫ ЯВЛЯЕТСЯ:

5.10.1. Получение из Центра авторизации или по электронному торговому терминалу команд:

- PICK UP (изъять карту без объяснения причин);
- PICK UP FRAUD (изъять карту - мошенничество);

- "неправильный номер карты" (поддельная карта, отказ системы авторизации).

5.10.2. Попытка использования карты на чужое имя (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи законного Держателя на карте и одновременно несоответствие ФИО на предъявленных или обнаруженных у этого лица документах данным на карте, а также несоответствие личности предъявителя карты фотографии на документах).

Наличие серьезных повреждений (надломана, надрезана, проглажена утюгом).

5.10.3. Наличие явных признаков подделки карты:

- подделка магнитной полосы (номер карты на счете электронного торгового терминала не соответствует эмбоссированному номеру на предъявленной карте за исключением карт MAESTRO);
- перебиты или переклеены отдельные цифры номера карты, срока ее действия или буквы фамилии и имени, что обычно приводит к нарушению глянца в отдельных местах карты;
- подлинный образец подписи размыт или полустерт, нанесена новая подпись.

В случае изъятия карты требование предъявления удостоверяющих личность документов является обязательным.

5.11. Изъятая или найденная карта подлежит обязательной передаче в Подразделение Банка не позднее дня, следующего за днем изъятия.

5.12. Возмещение БАНКОМ КЛИЕНТУ суммы операции, проведенной с использованием Электронного торгового терминала, не рассматривается как факт признания БАНКОМ действительности чека Электронного торгового терминала, если расследованием будет установлено, что:

- данные на чеке Электронного торгового терминала не совпадают с данными на предъявленной карте (подделка магнитной полосы);

По всем возникающим в процессе оформления операции вопросам или сомнениям в правильности действий следует обращаться за консультацией в Банк. Телефон: (495) 347-47-47

5.13. Обязанности сотрудников КЛИЕНТА при изъятии карт:

5.13.1. При получении кода PISK UP (изъять карту) Вы обязаны руководствоваться положениями Раздела о мерах безопасности.



5.13.2. После этого карту надрежьте ножницами по всей ее длине выше номера карты до голограммы, но так, чтобы не повредить голограмму, эмбоссированные номера и магнитную полосу. По требованию предъявителя карты выдайте ему расписку и оформите Акт приема-передачи Банковской карты в двух экземплярах. Изъятая карта вместе с одним экземпляром заполненного Акта и чеком POS- терминала (при наличии) передается сотрудником КЛИЕНТА в Подразделение БАНКА не позднее дня, следующего за днем изъятия. Второй экземпляр Акта остается у лица, изъявшего/нашедшего карту.

За дополнительными разъяснениями и в случае возникновения ситуаций, непредусмотренных настоящей Инструкцией, необходимо обратиться по телефонам БАНКА: **(495) 347-47-47** (VISA, MasterCard, Мир).

5.14. При проведении Операций с использованием Карт необходимо обеспечить безопасную обработку, передачу, хранение информации о Картах в соответствии с требованиями ПС к обеспечению безопасности данных Карт, требованиями стандарта PCI DSS.

К указанным требованиям стандарта PCI DSS относятся, в частности, следующие (но не только) положения:

5.14.1. Доступ к данным Карт предоставляется только уполномоченным лицам из числа работников Клиента, которым указан доступ необходим для выполнения их должностных обязанностей.

5.14.2. Запрещается хранить в любом виде следующие конфиденциальные данные Карт:

- полные данные авторизационных запросов, а именно: данные, записанные на магнитной полосе и (или) в чипе Карты, зашифрованные значения ПИН, собственно значения ПИН;
- трехзначный код безопасности, размещенный в трех последних позициях на полосе для подписи Карты.

5.14.3. В случае необходимости допускается хранить и передавать следующие конфиденциальные данные Карт:

- Ф.И.О. Держателя карты,
- первые шесть и последние четыре цифры номера Карты,
- срок действия Карты.

5.14.4. Хранение и передача полных номеров Карт отдельно или совместно с другими данными Карт Клиентом запрещена. В исключительных случаях, в случае оформления на это письменного согласия Банка, Банк может предъявить дополнительные требования к Организации для обеспечения безопасности хранения и обработки конфиденциальных данных. При этом, хранение и передача указанных данных осуществляются в соответствии с требованиями ПС к обеспечению безопасности данных Карт, требованиями стандарта PCI DSS. В частности, при осуществлении указанных хранения и передачи должны строго соблюдаться следующие (но не только) меры безопасности:

- хранение и передача информации осуществляются с принятием необходимых мер физической защиты носителей информации, включая бумажные и электронные носители, исключающих возможность неуполномоченного доступа к ним;
- хранение и передача информации в электронном виде, в том числе по каналам связи, по электронной почте осуществляются только с применением криптографической защиты, осуществляемой путем стойкого шифрования;
- должен быть определен срок хранения данных Карт, по истечении которого данные и (или) носители данных должны подвергаться уничтожению, обеспечивающему гарантированную невозможность восстановления указанных данных.

5.14.5. Обеспечить необходимую защиту находящихся в ведении Клиента информационных систем, информационно-телекоммуникационных сетей, носителей информации с целью обеспечения конфиденциальности, целостности, доступности обрабатываемых данных Карт, в соответствии с требованиями ПС к обеспечению безопасности данных Карт, требованиями стандарта PCI DSS. Указанная защита должна предотвращать несанкционированные действия в отношении защищаемой информации, осуществляемые как сторонними лицами, включая предотвращение возможности внешнего проникновения злоумышленника из сети Интернет, так и лицами из числа работников Клиента.

5.14.6. Требовать выполнение требований ПС к обеспечению безопасности данных Карт, требований стандарта PCI DSS, включая указанные выше требования, всеми сторонними организациями, которые занимаются или будут заниматься обработкой, передачей или хранением данных Карт от имени Клиента, а также компаниями-провайдерами, которые являются

поставщиками Клиенту услуг, оборудования или программного обеспечения, участвующих в обработке, передаче или хранении данных Карт.

#### 5.15. ЗАВЕРШЕНИЕ РАБОЧЕГО ДНЯ (ЗАКРЫТИЕ СМЕНЫ)

5.15.1. В конце рабочего дня работник Торговой точки должен провести операцию «Закрытие смены». Успешное проведение операции «Закрытие смены» является гарантией своевременного предоставления в Банк информации о совершенных операциях в течение дня и получения от Банка возмещения Клиентом.

5.15.2. Работник ТСТ должен войти в меню кассира Электронного термина, выбрать пункт меню «ЗАКРЫТИЕ СМЕНЫ».

5.15.3. Если операция прошла успешно и итоги совпали, то Электронный торговый терминал распечатывает итоговый чек за смену. При этом список операций обнуляется и печать отчетов по проведенным ранее операциям станет невозможна.

5.15.4. Если итоги не совпали, то необходимо позвонить в службу поддержки Банка.

5.15.5. Отчетные чеки «ЗАКРЫТИЯ СМЕНЫ» следует хранить. Они понадобятся для определения корректности возмещений, сверки оборотов с кассой, оформления возвратных чеков, отчетов и др.

5.16. Клиент обязан принимать меры по обеспечению надлежащего функционирования POS-терминалов, в том числе:

5.16.1. Обеспечивать защиту POS-терминалов от подделки и подмены. Следует проводить осмотр POS-терминала, используемого для проведения операций по Договору, на предмет подмены, подделки, модификации или изменении комплектации каждый рабочий день. При возникновении сомнений, незамедлительно обратиться в Банк и прекратить работу с терминалом.

5.16.2. Вести список POS-терминалов и осуществлять их регулярную проверку (не реже раза в год). Список должен включать информацию о наименовании, марке/модели устройства, серийном номере, расположении, а также поддерживаться в актуальном состоянии: обновляться при каждом добавлении, перемещении, списании устройств и т.д.

5.16.3. Проверять POS-терминалы на наличие подозрительных насадок или кабелей, подключенных к устройству, отсутствующие или измененные защитные наклейки (пломбы), поврежденные или перекрашенные корпуса, изменение серийного номера или иных внешних обозначений и немедленно сообщить Банку о признаках взлома или подмены устройства.

5.16.4. Проводить обучение сотрудников Клиента, работающих в точках продаж в местах установки POS-терминалов, включающее следующую информацию:

- необходимо устанавливать личности третьих лиц, выдающих себя за ремонтников или специалистов техобслуживания, перед предоставлением им доступа для внесения изменений или устранения проблем с POS-терминалами;
- не следует устанавливать, заменять или возвращать POS-терминал поставщику без проверки;
- следует следить за подозрительным поведением вблизи POS-терминалов (например, попытками посторонних лиц отключить или открыть POS-терминал);
- сотрудники должны сообщать о признаках взлома или подмены POS-терминалов соответствующим лицам (например, руководителю или сотруднику службы безопасности).