

# УКАЗАНИЕ

## О ПРАВИЛАХ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Утверждено решением правления  
Приднестровского республиканского банка  
Протокол N 36 от 15 июня 2015 года

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Приднестровской Молдавской Республики  
Регистрационный N 7170 от 8 июля 2015 года

Настоящее Указание разработано в соответствии с [Законом](#) Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года N 212-З-IV "О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики" (САЗ 07-20) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 6 марта 2008 года N 413-ЗИ-IV (САЗ 08-9); от 20 марта 2008 года N 423-ЗИ-IV (САЗ 08-11); от 29 мая 2008 года N 477-ЗИ-IV (САЗ 08-21); от 2 декабря 2008 года N 609-ЗД-IV (САЗ 08-48); от 11 марта 2009 года N 676-ЗИД-IV (САЗ 09-11); от 19 мая 2009 года N 760-ЗИД-IV (САЗ 09-21); от 30 мая 2011 года N 82-ЗД-V (САЗ 11-22); [от 7 февраля 2012 года N 4-ЗД-V \(САЗ 12-7\)](#); от 20 ноября 2013 года N 237-ЗИД-V (САЗ 13-46), [Законом](#) Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 1993 года "О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике" (СЗМР 93-2) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 14 мая 1996 года N 6-ЗИД (СЗМР 96-2); от 13 июля 2001 года N 29-ЗД-III (САЗ 01-29); от 10 июля 2002 года N 152-ЗИД-III (САЗ 02-28); от 31 октября 2002 года N 202-ЗД-III (САЗ 02-44); от 25 октября 2005 года N 648-ЗИД-III (САЗ 05-44); от 31 октября 2006 года N 112-ЗИД-IV (САЗ 06-45); от 12 июня 2007 года N 223-ЗИД-IV (САЗ 07-25); от 9 июля 2009 года N 806-ЗИ-IV (САЗ 09-29); от 11 июля 2011 года N 104-ЗД-V (САЗ 11-28); [от 28 декабря 2011 года N 258-ЗИ-V \(САЗ 12-1\)](#); [от 20 февраля 2012 года N 12-ЗД-V \(САЗ 12-9\)](#); [от 25 июля 2013 года N 166-ЗИ-V \(САЗ 13-29\)](#); [от 8 октября 2013 года N 216-ЗИ-V \(САЗ 13-40\)](#); от 7 октября 2014 года N 156-ЗД-V (САЗ 14-41), Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 22 мая 2015 года N 202 «Об общих условиях организации и функционирования в Приднестровской Молдавской Республике Национальной платежной системы» (САЗ 15- 21) и устанавливает правила Национальной платежной системы (далее – Правила), определяющие понятие Национальной платежной системы, её цели и задачи, принципы организации, порядок взаимодействия её участников, требования к участникам, порядок осуществления процедур, обеспечивающих осуществление операций с использованием технологии банковских карт или их реквизитов и проведение безналичных расчетов по операциям с использованием банковских карт Национальной платежной системы (требования к выпуску в обращение и приему к обслуживанию банковских карт Национальной платежной системы, порядок проведения расчетов в системе межбанковских безналичных расчетов с использованием банковских карт Национальной платежной системы), и основы тарифной политики, политику безопасности.

### Глава 1. Общие положения

1. В рамках настоящего Указания используются следующие термины, определения и сокращения:

1) Национальная платежная система (далее – НПС) – совокупность участников, взаимодействующих по Правилам в целях осуществления безналичных расчетов с

использованием банковских карт НПС или их реквизитов, а так же правил и процедур, обеспечивающих осуществление эмиссии, эквайринга, процессинга, использование банковских карт НПС и осуществление операций и проведение расчетов по операциям с использованием карт НПС или их реквизитов. НПС является составной частью платежной системы Приднестровской Молдавской Республики;

2) карта НПС (далее – карта) – платежный инструмент, обеспечивающий осуществление безналичных расчетов и (или) выдачу наличных денежных средств, а также внесение на счет наличных денежных средств с отражением данных операций по банковскому счету клиента банка, счету по учету вкладов (депозитов) или счету по учету кредитов;

3) участники НПС (далее – участники) – юридические лица, присоединившиеся к Правилам в целях оказания услуг эмиссии и обслуживания карт и взаимодействующие по Правилам;

4) оператор НПС (далее – оператор) – организация владелец НПС, определяющая Правила, и исполняющая обязательства в соответствии с Правилами и заключенными с участниками договорами. Оператором НПС является Приднестровский республиканский банк;

5) процессинговый центр НПС (далее – процессинговый центр) – организация, обеспечивающая в рамках НПС процессинг операций с использованием карт или их реквизитов. В НПС функции Процессингового центра выполняет Приднестровский республиканский банк;

6) банк-эмитент НПС (далее – банк-эмитент) – банк, осуществляющий эмиссию карт, и принявший на себя обязательства в соответствии с Правилами и договором, предусматривающим совершение операций с использованием карт;

7) банк-эквайер НПС (далее – банк-эквайер) – банк, осуществляющий эквайринг карт;

8) расчетный центр НПС (далее – расчетный центр) – банк, осуществляющий взаиморасчеты между участниками платежной системы по операциям с использованием карт посредством списания и зачисления денежных средств по счетам участников, открытых в данном банке, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников (расчетные услуги). В НПС Расчетным центром является Приднестровский республиканский банк;

9) держатель карты НПС (далее - держатель) - лицо, использующее карту на основании договора с банком-эмитентом, или его уполномоченный представитель;

10) договор об использовании карты – договор счета клиента, предусматривающий использование карты в качестве доступа к счету клиента;

11) перевод денежных средств – действия банка по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;

12) операция – действие, инициированное держателем карты, результатом которого является осуществление перевода денежных средств с использованием карты и (или) выдача наличных денежных средств держателю, и (или) внесение наличных денежных средств держателем с отражением данных операций по счету клиента - финансовая операция, или не связанное с переводом денежных средств (запрос баланса, смена ПИН-кода и т.д.) – нефинансовая операция;

13) платежная услуга – услуга по переводу денежных средств, услуга по приему платежей;

14) использование карты – совершение действий держателем карты с применением карты либо ее реквизитов, в результате которых осуществляются безналичные расчеты, и (или) выдача наличных денежных средств держателю, и (или) внесение наличных денежных средств держателем с отражением данных операций по счету клиента, а также предоставление держателю информационных и иных услуг в зависимости от технологий, используемых участниками;

15) безотзывность перевода денежных средств - отсутствие или прекращение возможности отзыва перевода денежных средств в определенный момент времени;

16) безусловность перевода денежных средств - отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

17) окончательность перевода денежных средств - предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

18) периферийное оборудование - совокупность программных и технических средств, предназначенная для совершения операций с использованием карт, взаимодействия с процессинговым центром и хранения информации;

19) точка обслуживания – место совершения операции, оснащенное периферийным оборудованием;

20) банкомат - программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника банка-эквайера операций выдачи (приема) наличных денежных средств с использованием карт, иных операций в соответствии с настоящими Правилами, и передачи распоряжений эмитенту о переводе денежных средств со счета клиента (зачисления на счет клиента), а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции;

21) устройства самообслуживания – банкоматы и платежно-справочные терминалы самообслуживания (далее – ПСТС);

22) ПВН – пункт выдачи наличных (структурные подразделения банков-эквайеров (касса, касса филиала, касса отделения, обменный пункт), выдающие наличные денежные средства держателям с использованием карт НПС в качестве платежного инструмента;

23) ДБО – дистанционное банковское обслуживание (интернет-банкинг, SMS-банкинг, мобильный банкинг, и другие формы);

24) сеть обслуживания банка – совокупность точек обслуживания банка-эквайера, включающая периферийное оборудование, установленное в торгово-сервисных организациях (далее – ТСО), устройств самообслуживания банка-эквайера, периферийное оборудование, установленное в пунктах выдачи наличных (далее – ПВН), и системы ДБО;

25) программно-технический комплекс НПС – комплекс аппаратных средств, системного и прикладного программного обеспечения, соответствующих требованиям НПС для использования банками-участниками, оператором, процессинговым центром и расчетным центром, включающий серверные приложения (сервер приложений, сервер баз данных, коммуникационный сервер) и другие компоненты, автоматизирующие действия, осуществляемые в связи с обслуживанием карт;

26) авторизация – разрешение (выдача подтверждения гарантии оплаты), предоставляемое банком-эмитентом на проведение операции с использованием карты или ее реквизитов, которое является основанием для получения банком-эквайером от банка-эмитента возмещения по операции в размере суммы, на которую была предоставлена авторизация. Банк-эмитент может предоставить процессинговому центру право на предоставление авторизации от имени банка-эмитента (Альтернативная Авторизация) в случае недоступности программно-технического комплекса банка-эмитента и в других случаях невозможности проведения авторизации в программно-техническом комплексе банка-эмитента;

27) внутрибанковская операция с использованием карт НПС – операция с картой, выпущенной участником, проведенная в сети этого же участника;

28) межбанковские операции с использованием карт НПС – операции, совершенные держателями карт вне сети обслуживания своего банка-эмитента;

29) код проверки подлинности карт (далее - КПП) – трёхзначный код проверки подлинности карты, получаемый в процессе ее персонализации с помощью специального алгоритма, используемый в качестве защиты от подделки карты, наносимый на карте и используемый для аутентификации держателя при проведении операции без предъявления карты;

я-1) БИН – банковский идентификационный номер банка-эмитента карт;

- я-2) авторизационные сообщения – электронные информационные сообщения, которыми обмениваются между собой точка обслуживания, банк-эквайер, процессинговый центр и банк-эмитент при проведении авторизации;
- я-3) авторизационный запрос – электронное информационное сообщение, формируемое в точке обслуживания банка-эквайера и направляемое банку-эмитенту с целью определения возможности совершения операции;
- я-4) аутентификация держателя карты – процедура проверки соответствия личности лица, совершающего операцию с использованием карты, личности держателя карты;
- я-5) персональный идентификационный номер карты (ПИН-код карты) – четырехзначное число, автоматически генерируемое в процессе персонализации карты и используемое для проведения аутентификации держателя карты при совершении операции с ее использованием.
- я-6) код авторизации – цифровой или алфавитно-цифровой код, формируемый банком-эмитентом и направляемый через банк-эквайер в точку обслуживания в ответ на авторизационный запрос с целью подтверждения возможности совершения операции;
- я-7) предавторизация – операция с использованием карты, при проведении которой в режиме реального времени из доступной суммы денежных средств по счету, к которому выпущена карта, блокируется сумма денежных средств, необходимая для дальнейшего совершения операции «расчет»;
- я-8) расчет – операция с использованием карты в пределах предварительно заблокированной на счете суммы денежных средств по совершенной операции «предавторизация»;
- я-9) маршрутизация межбанковских авторизационных сообщений – деятельность процессингового центра по обеспечению обмена авторизационными сообщениями между участниками и внешними платежными системами при проведении межбанковских операций с использованием карт;
- я-10) клиринговые файлы – электронные файлы данных установленного формата, которыми участники расчетов обмениваются с процессинговым центром и с расчетным центром при осуществлении межбанковских расчетов. К клиринговым файлам относятся исходящие и входящие файлы транзакций, файлы клиринговых позиций и ведомости оборотов по межбанковским операциям;
- я-11) файлы транзакций – электронные файлы установленного формата, содержащие записи по выставлению операций к оплате, отказы от платежа и повторные выставления операций к оплате, направляемые участниками расчетов в процессинговый центр (исходящие файлы транзакций) и получаемые ими из процессингового центра (входящие файлы транзакций);
- я-12) клиринговая позиция – сумма обязательств подлежащих исполнению в пользу одного участника за счет другого участника. В расчет клиринговой позиции включаются суммы межбанковских вознаграждений, по которым участник является получателем и (или) плательщиком средств в соответствии с Тарифами НПС;
- я-13) ведомость оборотов по межбанковским операциям – электронный файл данных установленного формата, содержащий информацию о результатах вычисления клиринговых позиций по межбанковским операциям и направляемый процессинговым центром участникам расчетов;
- я-14) отказ от платежа – сообщение либо запись в файле транзакций, выставляемая банком-эмитентом банку-эквайеру в случае опротестования операции;
- я-15) повторное выставление операции к оплате – запись в файле транзакций, повторно выставляемая банком-эквайером банку-эмитенту после получения отказа от платежа;
- я-16) файл клиринговых позиций – электронный файл данных установленного формата, содержащий информацию о результатах вычисления клиринговых позиций по межбанковским операциям и направляемый процессинговым центром НПС в расчетный центр НПС;

я-17) вознаграждение банка-эквайера – вознаграждение, удерживаемое банком-эквайером с владельца счета, к которому выпущена карта, при совершении операции с ее использованием;

я-18) межбанковское вознаграждение – вознаграждение, получаемое (уплачиваемое) одним участником от другого участника (другому участнику) при совершении держателем карты межбанковской операции;

я-19) дата операции – дата совершения операции в точке обслуживания;

я-20) дата обработки в НПС – дата обработки авторизационного сообщения в процессинговом центре НПС;

я-21) дата расчетов – дата проведения межбанковских расчетов в расчетном центре НПС;

я-22) бизнес-период работы оборудования – период времени работы периферийного оборудования, по итогам которого производится расчет между банком-эмитентом и банком-эквайером по осуществленным операциям с использованием карт;

я-23) On-us операции – операции с использованием карт банка-участника в сети обслуживания данного банка;

я-24) Non-on-us операции – операции с использованием карт НПС банка-участника в сети обслуживания других банков-участников, а также операции с использованием карт других банков-участников в сети обслуживания данного банка;

я-25) Тарифы НПС (далее – Тарифы) – формируемая оператором система ставок платы за услуги, применяемых при осуществлении субъектами деятельности в НПС, а так же порядок и сроки их оплаты.

Определения прочих терминов, не установленных Правилами, используются в значениях, определенных законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

2. Настоящие Правила являются обязательными для всех участников.

3. Регулирование организационного и технологического взаимодействия между участниками, установление межбанковских вознаграждений, установление стандартов безопасности и управление рисками является исключительной прерогативой оператора.

4. Целями и задачами НПС являются:

а) обеспечение реализации программ, предусматривающих увеличение доли безналичных расчетов посредством использования банковских платежных карт и сокращения наличного денежного оборота;

б) обеспечение массового использования карт для проведения безналичных расчетов, получения наличных денежных средств, предоставления различных информационных и иных услуг на территории Приднестровской Молдавской Республики;

в) организация расчетов между участниками;

г) обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по операциям с использованием банковских карт;

д) взаимодействие с другими платежными системами, построенными на основе банковских карт.

5. Структура межбанковских расчетов в НПС базируется на следующих субъектах НПС:

а) участник;

б) процессинговый центр;

в) расчетный центр.

6. Приднестровский республиканский банк в НПС выступает в качестве:

а) Оператора платежной системы;

б) Процессинговый центр платежной системы;

в) Расчетного центра платежной системы.

6. В целях осуществления операций с использованием карт банк Приднестровской Молдавской Республики присоединяется к Правилам путем заключения с оператором договора на участие банка в НПС и присоединении к Правилам НПС в порядке установленном настоящими Правилами. Участники присоединяются к Правилам путем

принятия их в целом. Правила, а так же договор о присоединении к Правилам НПС не являются публичными договорами.

7. Банки-участники имеют право на выпуск в обращение карт и (или) на прием их к обслуживанию только после проведения оператором проверки банка-участника на подтверждение его организационной и технической готовности осуществлять деятельность по выпуску в обращение и (или) приему к обслуживанию карт.

8. Деятельность субъектов межбанковских расчетов в рамках НПС регламентируется Правилами, соглашениями, заключаемыми с оператором, процессинговым центром и расчетным центром.

## **Глава 2. Основные права и обязанности субъектов НПС**

9. Оператор обязан:

- а) создать единую схему взаимодействий в НПС;
- б) реализовывать стратегию развития НПС;
- в) обеспечивать организационную и технологическую целостность НПС;
- г) определять Правила, организовывать и осуществлять контроль их соблюдения участниками;
- д) организовать систему управления рисками, осуществлять оценку и управление рисками в НПС;
- е) обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры участникам, а также информировать участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры НПС;
- ж) обеспечить прием и обработку обращений участников по вопросам бесперебойности работы НПС;
- з) утверждать дизайн карт, выпускаемых банками-эмитентами;
- и) обеспечить возможность досудебного рассмотрения споров с участниками;
- к) обеспечивать защиту информации при осуществлении операций.

10. Оператор имеет право:

- а) вносить изменения в Правила и тарифы;
- б) изменять условия функционирования НПС;
- в) определять требования к участникам в пределах их обязанностей и ответственности, закрепленных в Правилах;
- г) запрашивать информацию о деятельности участников и требовать ее предоставления в надлежащие сроки;
- д) осуществлять контроль за соблюдением участниками Правил, в том числе за использованием товарных знаков НПС;
- е) пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с участниками и законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

11. Процессинговый центр обязан:

- а) обеспечить авторизацию и маршрутизацию авторизационных сообщений, передаваемых в режиме реального времени между участниками;
- б) обеспечивать предоставление участникам информации о финансовых сообщениях;
- в) обеспечивать регистрацию участников в НПС;
- г) проводить контроль соответствия участников требованиям Правил;
- д) обеспечивать обмен информацией, не являющейся авторизационными и финансовыми сообщениями, требуемый для функционирования НПС;
- е) предоставлять информацию для выполнения расчетов по итогам клиринга и расчётов платежных клиринговых позиций участников в расчетный центр;
- ж) осуществлять проверку соответствия распоряжений участников установленным требованиям;
- з) осуществлять контроль над достаточностью средств участников для осуществления последующих расчетов в расчетном центре по авторизируемым операциям;
- и) определение платежных клиринговых позиций;

к) рассчитывать вознаграждения за работы, выполняемые участниками и Процессинговым центром;

л) обеспечить персонализацию карт участников на основании заявлений участников предоставленных в электронном виде;

м) обеспечивать выполнение требований безопасности в НПС в соответствии с положениями Правил;

н) обеспечивать гарантированный уровень бесперебойного функционирования и безопасности НПС, в том числе обеспечивать уровень безопасности и защищенности операций в соответствии с требованиями законодательства Приднестровской Молдавской Республики и международных стандартов;

о) обеспечивать максимально возможный уровень технологической готовности;

п) обеспечивать банковскую тайну, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

р) по распоряжению оператора приостанавливать или прекращать авторизацию и маршрутизацию в сети устройств участников авторизационных запросов по операциям с использованием карт.

12. Процессинговый центр имеет право:

а) на оказание операционных услуг в рамках других платежных систем;

б) на оказание услуг кредитным и иным организациям, в том числе в целях осуществления переводов денежных средств.

13. Процессинговый центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание операционных услуг участникам и их клиентам, за исключением случаев, предусмотренных Правилами.

14. Расчетный центр обязан:

а) осуществлять свою деятельность в качестве расчетного центра в соответствии с Правилами и на основании договоров, заключаемых с участниками;

б) исполнять поступившие от процессингового центра реестры клиринговых позиций посредством списания (зачисления) денежных средств со счетов (на счета) участников;

в) осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) участниками своих обязательств по переводу денежных средств;

г) незамедлительно уведомлять процессинговый центр о приостановлении операций по счетам участника в связи с получением решений уполномоченных государственных органов Приднестровской Молдавской Республики о приостановлении операций по счету, с наложением ареста на денежные средства, размещенные на счетах участника, а также в иных случаях, вследствие которых становится невозможным исполнение участником денежных обязательств перед другими субъектами межбанковских расчетов в НПС;

д) выполнять требования, предусмотренные законодательством Приднестровской Молдавской Республики, по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

е) обеспечивать гарантированный уровень бесперебойности и безопасности оказания расчетных услуг;

ж) обеспечивать банковскую тайну, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

з) обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных законодательством Приднестровской Молдавской Республики, Правилами, а также заключенными договорами с участниками.

15. Расчетный центр имеет право:

а) осуществлять превентивные мероприятия в целях обеспечения мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями законодательства и внутренними процедурами, установленными расчетным центром;

б) пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами с участниками и законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

16. Расчетный центр не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание расчетных услуг участникам, за исключением случаев, установленных условиями договора банковского счета и Правилами.

17. Участники обязаны:

а) осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами и рекомендациями оператора по эмиссии и обслуживанию, а также в соответствии с условиями и на основании договоров, заключенных с процессинговым центром и расчетным центром;

б) обеспечивать выполнение требований Правил, договоров и действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе лицами, привлеченными участниками для оказания услуг в рамках НПС;

в) оплачивать услуги, оказываемые участнику в рамках НПС, вознаграждения и другие платежи в соответствии с тарифами;

г) обеспечивать наличие на счетах в расчетном центре НПС денежных средств в размере, достаточном для последующего расчета по операциям и выплаты вознаграждений в соответствии с тарифами;

д) обеспечивать безопасность и защищенность операций по картам в соответствии с требованиями Правил, законодательства Приднестровской Молдавской Республики и международных стандартов безопасности;

е) оказывать оператору содействие в рассмотрении спорных ситуаций;

ж) своевременно уведомлять оператора об изменениях организационно-правовой формы, реорганизации, изменении своего места нахождения и почтового адреса, изменении своих банковских реквизитов, а также о любых других изменениях, которые могут существенным образом отразиться на исполнении участниками своих обязательств, вытекающих из Правил, включая факты банкротства, лишения специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной деятельности и пр.;

з) обеспечивать выполнение иных обязанностей, установленных Правилами, заключенными договорами и законодательством Приднестровской Молдавской Республики в отношении участников;

и) обеспечить подключение к процессинговому центру (прямое или с привлечением сторонних организаций);

к) нести все расходы, связанные с вступлением и участием в НПС в соответствии с тарифами;

л) осуществлять обслуживание карт участников в сети обслуживания банка на условиях, установленных Правилами и тарифами;

м) обеспечить изготовление (физическое производство) и эмиссию карт в соответствии с требованиями стандартов, установленных Правилами, – самостоятельно или с привлечением третьих организаций;

н) отвечать перед участниками по всем обязательствам, вытекающим из операций, совершенных с использованием карт и в сети обслуживания банка этого участника;

о) нести полную ответственность за действия (бездействия) сторонних организаций, привлекаемых участником для исполнения своих функций при осуществлении деятельности в НПС;

п) всемерно содействовать развитию НПС.

18. Участники имеют право:

а) выпускать карты с товарными знаками НПС собственного (индивидуального) дизайна под БИНами, предоставленными оператором участнику по его запросу;

б) получать эквайринговое обслуживание в сети устройств НПС по всем картам, эмитированным им в рамках участия в НПС, на условиях, установленных Правилами и тарифами;

в) направлять оператору запросы в отношении жалоб и претензий клиентов, поступивших в адрес участника;

г) вносить предложения по улучшению работы НПС, введению новых услуг в рамках

НПС и другим вопросам деятельности НПС;

д) пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами и законодательством Приднестровской Молдавской Республики в отношении Участников.

### Глава 3. Товарный знак НПС

19. Признаком принадлежности к НПС является изображение товарного знака НПС в сети обслуживания банка, на служебных, рекламных документах и на информационных ресурсах в сети Интернет.

20. Исключительные права на использование товарного знака НПС принадлежат Приднестровскому республиканскому банку (оператору). Товарный знак НПС является зарегистрированным товарным знаком и знаком обслуживания оператора. Предоставление неисключительных прав на использование банками-участниками товарного знака НПС осуществляется на основании лицензионных договоров, заключенных с оператором. Передача банками-участниками прав на использование товарного знака НПС третьим лицам не допускается.

21. Изображение товарного знака НПС на картах и в сети обслуживания банка должно быть нанесено в соответствии с Правилами, лицензионным договором об использовании товарного знака НПС, устанавливающими требования к изображению товарного знака НПС.

22. Вознаграждение (лицензионное отчисление) за использование изображения товарного знака НПС определяется тарифами.

23. Товарный знак НПС является комбинированным изображением фирменного знака НПС. В изображении присутствуют текстовая и графическая составляющая. Текстовая составляющая представляет собой написание «НПС» и «Приднестровье». Буквы «НПС» размещены в прямоугольниках зеленого цвета, по бокам зеленых прямоугольников размещены прямоугольники красного цвета. Все прямоугольники заполнены цветом на  $\frac{3}{4}$  снизу вверх. Буквы «НПС» выполнены белым цветом. Под пятью прямоугольниками размещена надпись черным шрифтом «Приднестровье». Фирменные цвета товарного знака НПС – красный и зеленый.



24. Участник может использовать товарный знак НПС в соответствии с лицензионным договором об использовании товарного знака НПС для следующих программ: выпуск карт, обслуживание карт, реклама и продвижение карточных продуктов НПС, участие в рекламных и прочих акциях, направленных на укрепление бренда НПС.

25. Оператор предоставляет банку-участнику право на использование товарного знака НПС (далее – лицензию) с момента вступления в НПС и присоединения к Правилам и до момента прекращения участия в НПС. Лицензия предоставляется на использование товарного знака НПС без ограничения территории использования. Оператор вправе использовать наименование и товарный знак участника в целях рекламы и продвижения НПС.

26. Все карты НПС должны быть эмитированы с использованием изображения товарного знака НПС. Банки-эквайеры должны обеспечить оснащение всех ТСО, принимающих к обслуживанию карты, информационными наклейками с изображением

товарного знака НПС. Внешний вид карт подлежит обязательному согласованию с оператором на этапе разработки дизайна карты и при каждом последующем его изменении.

27. Перед заказом тиража продукции, рекламных и иных материалов, наклеек и прочего с изображением товарного знака НПС, Участник должен письменно запросить оператора о разрешении изготовить продукты или материалы, на которых будет размещен товарный знак НПС, и представить эскизы таких материалов и продуктов на согласование оператором, сопроводив эскизы разъяснениями касательно их использования. Участник не должен начинать изготовление таких материалов или продуктов, не заручившись письменным согласием оператора.

#### **Глава 4. Вступление банка в НПС**

28. Для вступления в НПС банк должен быть резидентом Приднестровской Молдавской Республики и на момент подачи заявления о вступлении в НПС должен иметь лицензию на осуществление банковской деятельности.

29. Банк, заявивший о своем намерении присоединиться к НПС, должен соответствовать следующим обязательным требованиям:

а) отсутствие в течение полугода по день обращения нарушений нормативов достаточности капитала, мгновенной и текущей ликвидности;

б) соблюдение требований к периферийному оборудованию, позволяющему работать в соответствии с применяемой в НПС технологией, наличие лицензионных соглашений (разрешений) на использование программного обеспечения;

в) соответствие терминального оборудования базовым требованиям НПС, определенным в Приложении № 1;

г) выполнение требований по обеспечению мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

д) обеспечение сохранения банковской тайны и другой информации ограниченного обращения;

е) обеспечение защиты информации в собственных информационных системах, а также при взаимодействии с НПС в соответствии с требованиями Правил и законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

30. Для начала процедуры вступления банка в число участников НПС банк направляет оператору подписанные со стороны банка:

а) проект договора на участие банка в НПС и присоединение к Правилам НПС, (подписание договора банком рассматривается в качестве заявления на вступление в платежную систему);

б) проект соглашения о конфиденциальности между банком и оператором;

в) проект лицензионного договора об использовании товарного знака НПС;

г) дополнительное соглашение к договору счета об установлении неснижаемого остатка для погашения чистой дебетовой позиции по результатам клиринга в системе расчетов с использованием карт НПС (далее – соглашение к договору корреспондентского счета);

д) копии документов, удостоверяющих соответствие используемого оборудования и программного обеспечения требованиям НПС и действующему законодательству Приднестровской Молдавской Республики;

е) копии внутренних правил, разработанных банком в соответствии с действующим законодательством и Правилами НПС (далее – внутренние правила),

ё) образцы договоров с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, держателями и (или) образцы договоров с индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, ТСО;

ж) бизнес-план, содержащий следующие разделы:

1) сведения о банке: описание информационной системы банка, обеспечивающей платежи по картам;

2) цели: планируемое количество карт, которые банк намерен эмитировать, количество терминальных устройств в разрезе типов устройств, которые банк планирует установить и (или) планируемое количество карт, которые банк намерен принимать к оплате, количество терминальных устройств в разрезе типов устройств, которые банк планирует установить,

Рассмотрению подлежит полный комплект документов по вступлению в НПС. Формы документов, указанных в п.п. а) – г) настоящего пункта размещены в открытом доступе в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – сеть Интернет) на официальном сайте Приднестровского республиканского банка.

31. Оператор принимает решение о вступлении банка в НПС одновременно с решением о регистрации (постановке на учет) в Приднестровском республиканском банке в качестве банка – эмитента и (или) банка – эквайрера НПС в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня получения документов, указанных в пункте 30, уточненных с учетом замечаний и предложений в порядке, определенном соответствующим нормативным актом Приднестровского республиканского банка.

В случае возникновения в период рассмотрения заявления банка обстоятельств, связанных с невозможностью банка осуществлять банковскую деятельность либо выполнять операции с картами, срок рассмотрения заявления и принятия решения по нему может быть продлен на период не более, чем 30 (тридцать) календарных дней с момента возникновения таких обстоятельств.

32. Решение об отказе во вступлении банка в НПС принимается оператором в следующих случаях:

а) при несоответствии банка требованиям, предъявляемым к банку-участнику НПС;

б) при неустранении в период рассмотрения заявления банка о вступлении в НПС обстоятельств, препятствующих банку осуществлять банковскую деятельность либо выполнять операции с картами.

В случае принятия решения об отказе во вступлении в НПС банк вправе повторно обратиться к оператору с заявкой о вступлении в НПС после устранения обстоятельств, послуживших основанием для принятия решения об отказе.

33. При принятии положительного решения оператор подписывает полученные договоры и направляет участнику его экземпляры договоров вместе со счетом на оплату вступительного взноса в соответствии с тарифами.

34. После оплаты банком-участником вступительного взноса оператор присваивает участнику БИН, который позволяет однозначно идентифицировать его в рамках НПС и используется для формирования реестров для расчетного центра и отчетов для участника. Оператор уведомляет участника о присвоении индивидуального кода путем направления соответствующего письменного уведомления.

35. Деятельность участника по эмиссии и эквайрингу карт возможна только после проведения необходимого комплекса мероприятий по имплементации (настройке) параметров участника в аппаратно-программном комплексе процессингового центра. Банк вправе начать эмиссию карт и обслуживание операций с их использованием только после успешного прохождения проверки организационной и технической готовности банка осуществлять деятельность по выпуску в обращение и (или) приему к обслуживанию карт и получения от оператора соответствующего заключения.

36. На основании договора на участие банка в НПС и присоединение к Правилам участник заключает с расчетным центром дополнительное соглашение к договору счета.

37. В последующем участник организует и в дальнейшем осуществляет информационно-технологическое взаимодействие с процессинговым центром в порядке, определенном Правилами и Договором об оказании процессинговых услуг.

## **Глава 5. Приостановление деятельности банка в НПС**

38. Решение о приостановлении деятельности банка в НПС может быть принято оператором по следующим основаниям:

- 1) нарушение требований Правил;
- 2) неисполнение или ненадлежащее исполнение участником своих обязательств в НПС;
- 3) невозможность удовлетворения предъявленных к счету банка в расчетном центре требований для осуществления расчетов по операциям, в том числе по причине наложения ареста на денежные средства на счете, приостановления операций по счету в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики;
- 4) неосуществление банком мер в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 5) приостановление осуществления отдельных банковских операций, невозможность проведения которых препятствует исполнению обязательств участника, в рамках деятельности в НПС;
- 6) выявление негативных факторов, влекущих риски нарушения участником бесперебойности функционирования НПС;
- 7) в иных случаях, препятствующих дальнейшему осуществлению деятельности банка в НПС.

39. Решение оператора о приостановлении деятельности банка в НПС устанавливает срок и (или) условия, при достижении которых банк может ходатайствовать о получении разрешения на возобновление своей деятельности в НПС.

40. В день принятия решения о приостановлении деятельности банка – участника в НПС проводится работа по приостановлению совершения межбанковских операций по картам данного банка в сети других банков-участников и по картам других банков-участников в сети обслуживания данного банка.

41. Оператор направляет банку-участнику письменное уведомление о решении по приостановлению его деятельности в НПС не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия данного решения с указанием причины, рекомендуемого срока устранения обстоятельств, послуживших основанием для приостановления участия банка в НПС, и (или) условий, при достижении которых банк имеет право на получение разрешения на возобновление своей деятельности в НПС.

42. Информирование всех банков-участников НПС о приостановлении деятельности банка в НПС осуществляется не позднее следующего рабочего дня с даты принятия данного решения оператором посредством направления сообщений в письменном виде и размещения информационного сообщения в сети Интернет на официальном сайте Приднестровского республиканского банка.

43. Приостановление деятельности банка в НПС не освобождает банк от исполнения обязательств перед участниками НПС.

44. Банк, участие которого в НПС было приостановлено, вправе обратиться к оператору с заявлением произвольной формы о возобновлении его деятельности в НПС при устранении обстоятельств, послуживших основанием для приостановления деятельности данного банка в НПС, в установленные решением оператора сроки. К заявлению должны быть приложены документы, подтверждающие факт устранения обстоятельств, послуживших основанием для приостановления участия банка в НПС.

45. Заявление о возобновлении деятельности банка в НПС рассматривается в течение 3 (трех) календарных дней с даты получения заявления и подтверждающих документов. Решение о возобновлении участия банка в НПС с определением даты начала деятельности банка либо об отказе в возобновлении деятельности принимает Оператор.

46. Банку направляется письменное сообщение о принятом решении по возобновлению деятельности в НПС. Одновременно все участники НПС информируются о возобновлении деятельности банка в НПС не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия данного решения оператором посредством направления сообщений в письменном виде и (или) размещения информационного сообщения в сети Интернет на официальном сайте Приднестровского республиканского банка.

## **Глава 6. Прекращение участия банка в НПС**

47. Решение о прекращении участия банка в НПС принимает оператор по следующим основаниям (одному или в совокупности):

а) невозможность осуществления банковской деятельности (приостановление или аннулирование лицензии банка);

б) выход банка из числа участников НПС по собственной инициативе;

в) исключение банка из числа участников НПС при не устранении причин, послуживших основанием приостановления деятельности банка в НПС.

48. Банк-участник НПС вправе в любое время прекратить свое участие в НПС по собственной инициативе, направив оператору письменное сообщение за подписью уполномоченного лица банка не менее чем за 180 (сто восемьдесят) календарных дней до планируемой даты прекращения участия. Датой начала процедуры выхода банка из числа участников НПС считается дата получения оператором письменного сообщения банка.

49. Решение о прекращении участия банка в НПС не освобождает данный банк от исполнения обязательств перед остальными участниками НПС и завершению межбанковских расчетов по операциям, совершенным до прекращения участия в НПС. Банк сохраняет все права и обязанности, возникшие в связи с участием в НПС, по всем операциям, совершенным до даты прекращения участия банка в НПС.

50. Оператор направляет всем банкам-участникам письменное уведомление о прекращении участия конкретного банка в НПС не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия данного решения.

51. При прекращении участия банка в НПС банк обязан осуществить следующие организационные мероприятия:

а) расторгнуть договоры с оператором по участию в НПС и использованию товарного знака НПС, другие договоры на оказание услуг в НПС с даты прекращения участия банка в НПС;

б) прекратить проведение любых операций с использованием карт, расторгнуть договоры с держателями карт, договоры обслуживания держателей карт с организациями торговли и сервиса либо внести соответствующие изменения в данные договоры в сроки, установленные оператором;

в) исполнить все неисполненные финансовые и иные обязательства, возникшие у банка перед всеми участниками за период деятельности в НПС в качестве ее участника;

г) передать оператору все конфиденциальные и (или) составляющие собственность НПС и (или) оператора документы, полученные им как участником;

д) продолжать выполнение обязательств по вопросам сохранения конфиденциальности и нести ответственность по всем обязательствам, возникающим из его участия в НПС;

е) удалить наклейки и информационные материалы с товарными знаками НПС со всех обслуживаемых банком банкоматов, терминалов самообслуживания, электронных терминалов и иных устройств, предназначенных для совершения операций, а также с указателей, предназначенных для информирования держателей карт о месторасположении указанных устройств, не позднее дня, следующего за датой прекращения участия банка в НПС.

52. Если банк, чье участие прекращается, не совершает действий, которые требуются от него Правилами, оператор может предпринять необходимые меры без предварительного уведомления банка, от имени и за счет банка.

53. Банк-участник, чье участие прекращено, не имеет права представлять к оплате другому участнику документы об операциях, совершенных после даты прекращения участия в НПС.

54. Участие в НПС прекращается с даты, указанной в письменном уведомлении стороны, по инициативе которой прекращается участие, или с даты, указанной в соглашении сторон о расторжении договора о присоединении к Правилам при условии исполнения банком-участником всех финансовых и иных обязательств, возникших у него перед всеми участниками НПС в рамках деятельности в НПС.

55. Разрешение споров между банками-участниками, связанных с прекращением участия одного из банков в НПС и неурегулированных до даты прекращения участия данного банка в НПС, осуществляется в порядке, определенном законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

56. Банк, прекративший участие в НПС, вправе подать заявление на вступление в НПС на общих основаниях по истечении одного календарного года с момента прекращения его участия в НПС.

## **Глава 7. Основные принципы договорных взаимоотношений**

57. Взаимоотношения между структурными элементами НПС определяются системой договоров и настоящими Правилами. Каждый участник при вступлении в НПС выбирает схему своей работы и подписывает соответствующий пакет договоров.

58. Предметом договора на участие банка в НПС и присоединение к Правилам являются взаимоотношения между оператором и банком-участником по порядку взаимодействия в НПС. Договор определяет, что банк-участник приобретает статус участника НПС, обязуется выполнять требования Правил, поручает процессинговому центру от его имени осуществлять обслуживание карт, подтверждает, что он ознакомлен и согласен с положениями действующих Правил и обязуется их выполнять, обязуется уплачивать вознаграждения и другие платежи в соответствии с тарифами, которые устанавливаются и изменяются в соответствии с Правилами.

59. Основными положениями договора между банком-эмитентом и держателем карты являются взаимоотношения сторон договора, связанные с банковским обслуживанием держателя и порядком использования карты. Договор определяет порядок открытия и ведения банковского счета держателя для расчетов по операциям с использованием карт, порядок изготовления, персонализации и предоставления держателю карты, порядок совершения операции с использованием карты, порядок проведения расчетов между сторонами, порядок информационного обслуживания держателя относительно услуг сети обслуживания НПС, требования к обеспечению безопасности при использовании карт.

60. В соответствии с договором между банком-эквайером и ТСО устанавливается порядок взаимоотношений сторон по порядку торгово-сервисного обслуживания держателей. Основные положения такого договора должны определять:

а) условие соответствия цен на товары (работы, услуги), оплачиваемые с использованием карт, обычному уровню цен на эти товары (работы, услуги), установленному в данном ТСО при их продаже за наличный расчет;

б) условие осуществления операций в точках обслуживания ТСО с использованием карт, эмитированных любым участником НПС;

в) требования к оформлению операций с использованием карт в точках обслуживания ТСО и срокам представления банку-эквайеру копий первичных расчётных документов по его требованию;

г) порядок обучения уполномоченных сотрудников ТСО;

д) условие нанесения в предусмотренных для этого местах в точках обслуживания ТСО изображений товарного знака НПС;

е) требования к обеспечению безопасности при совершении операций с использованием карт.

61. Предметом соглашения между банком-участником и расчетным центром являются межбанковские взаимоотношения между банком-участником и расчетным центром, связанные с расчётами по итогам клиринга по операциям с использованием карт, совершенным в сети обслуживания НПС. Соглашение определяет обязательство расчетного центра осуществлять расчеты по межбанковским операциям для участника, обязательство участника выполнять функции участника расчетов, финансовое обеспечение, предоставляемое участником расчетному центру, порядок осуществления расчетов по итогам клиринга, порядок урегулирования участником дебетовой клиринговой позиции, средства и способы передачи информации.

62. Договором об оказании процессинговых услуг определяются взаимоотношения между процессинговым центром и банком-участником по порядку электронного документооборота при обмене электронными документами, требования к оформлению электронных платежных документов и иных электронных сообщений в части обеспечения информационной безопасности.

## **Глава 8. Выпуск в обращение и прием к обслуживанию карт НПС**

63. В НПС эмитируются только микропроцессорные EMV-карты с чипом NXPJ2A040G (GlobalPlatform). Эмиссия других карт не допускается.

64. Карта, эмитируемая любым банком-эмитентом, должна полностью соответствовать спецификациям дизайна относительно размера, расположения, формы и вида элементов, определяемых оператором. Дизайн карты каждого банка-эмитента должен быть утвержден оператором.

65. При разработке банком-эмитентом (с учетом требований к дизайну) варианта внешнего вида карты необходимо учитывать обязательное требование размещения на карте следующей информации:

- а) товарный знак НПС;
- б) наименование и товарный знак банка-эмитента;
- в) информация о карте (номер карты, месяц и год окончания срока действия);
- г) информация о держателе;
- д) информация об условиях использования и процедуре возврата карты, а также соответствующие адреса и телефоны.

Банк-эмитент предоставляет опытные образцы карт (ВАР-карты) для их утверждения оператором.

66. Утверждение внешнего вида карты документально оформляется оператором в виде письменного разрешения, направляемого в адрес банка-эмитента.

67. Персонализацию карт, в том числе в соответствии с требованиями к дизайну, эмбоссингу, индент-печати, кодированию и электрической персонализации, а также с соблюдением требований оператора к выполнению соответствующих процедур персонализации осуществляет исключительно Процессинговый центр, как единый персонализационный центр НПС.

68. Банк-эмитент обязан создавать и поддерживать условия, обеспечивающие безопасность персонализации карт.

69. При персонализации карт заготовки карт от банка-эмитента (для последующей их персонализации) доставляются в процессинговый центр. Доставку заготовок карт от банка-эмитента на склад процессингового центра осуществляет структурное подразделение банка-эмитента, ответственное за инкассацию и перевозку ценностей, с обязательным пересчетом и составлением акта приема-передачи. Один экземпляр акта приема-передачи остается в процессинговом центре, второй отдается банку-эмитенту.

70. Основанием для персонализации карт служит электронное заявление банка – эмитента установленного формата, обработанного успешно программно – техническим комплексом НПС. Персонализированные карты выпускаются в режиме «активация первой транзакцией с вводом ПИН-кода» или блокируются на время доставки. В случае передачи заблокированных карт, банк-участник обязан разблокировать данные карты средствами программно-технического комплекса НПС после выдачи их держателю карт.

71. Банки-эмитенты самостоятельно получают персонализированные карты и ПИН-конверты к ним в процессинговом центре.

72. Передача участнику карт и ПИН-конвертов к ним осуществляются отдельно друг от друга по времени и (или) каналу доставки. Персонализированные карты и ПИН-конверты передаются в запечатанных конвертах.

73. Партии персонализированных карт и ПИН-конвертов готовятся к отправке и передаются сотрудником процессингового центра, в соответствии с Актом приема передачи карт (ПИН – конвертов).

74. Подготовленные к отправке банку-эмитенту конверты с картами или ПИН-конвертами в дни, предшествующие выходному (праздничному) дню, передаются представителю банка-эмитента до 14-00 часов текущего рабочего дня. Выдача персонализированных карт и ПИН-конвертов представителю банка-эмитента производится, только по предъявлении соответствующим образом оформленной доверенности и на основании Акта приема-передачи карт (ПИН – конвертов).

75. Первый и второй экземпляр Акта приема-передачи карт (ПИН – конвертов) помещается в дело банка-эмитента в процессинговом центре. Третий экземпляр Акта приема-передачи карт (ПИН – конвертов) с приложением Реестра выпущенных карт (ПИН-конвертов) передается вместе с персонализированными картами (ПИН – конвертами) банку-эмитенту. При этом Реестр выпущенных карт (ПИН-конвертов) передается вместе с картами (ПИН – конвертами) внутри запечатанного пакета. Доставка банку-эмитенту персонализированных карт и ПИН-конвертов производится структурным подразделением банка-эмитента, ответственным за инкассацию и перевозку ценностей.

76. Сотрудник банка-эмитента, принимающий конверты с картами или ПИН – конвертами у представителя банка-эмитента, получившего их в процессинговом центре должен осмотреть конверты на предмет нарушения целостности конверта (отсутствия следов вскрытия конверта). В случае обнаружения нарушений целостности конвертов (следов вскрытия конвертов) сотрудник банка-эмитента сообщает о случившемся в структурное подразделение банка-эмитента, ответственное за обеспечение безопасности, и составляет Акт о нарушении целостности конверта (наличии следов вскрытия конверта) в 3-х экземплярах. Один экземпляр Акта о нарушении целостности конверта (наличии следов вскрытия конверта) направляется в структурное подразделение банка-эмитента, ответственное за обеспечение безопасности, второй - в структурное подразделение банка-эмитента, ответственное за прием карт, третий - направляется в процессинговый центр.

77. Структурное подразделение банка-эмитента, ответственное за обеспечение безопасности, проводит расследование, а все карты или ПИН-конверты, находившиеся в конверте, целостность которого нарушена (который имеет следы вскрытия), считаются скомпрометированными и перевыпускаются. При отсутствии нарушений конвертов, сотрудник банка-эмитента их вскрывает и сверяет переданные карты или ПИН-конверты с указанными в Акте приема-передачи карт (ПИН – конвертов) и Реестре выпущенных карт (ПИН-конвертов). В случае несовпадения фактического наличия карт или ПИН-конвертов с данными указанными в Акте приема-передачи карт (ПИН – конвертов) и Реестре выпущенных карт (ПИН-конвертов) карты считаются скомпрометированными и перевыпускаются. Перевыпуск карт осуществляется на основании электронного заявления банка-эмитента в установленном порядке.

78. Не востребованные банком-эмитентом в течение 20 рабочих дней карты и ПИН-конверты подлежат уничтожению.

79. Банк-эмитент в целях организации обслуживания держателей карт обязан:

а) предоставлять карты на основании договора, заключенного между банком-эмитентом и клиентом (держателем);

б) информировать держателя об условиях использования карты до заключения с клиентом договора, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования карт;

в) обеспечить возможность направления ему держателем уведомления об утрате карты (или) о ее использовании без согласия держателя;

г) предоставлять держателю документы и информацию, которые связаны с использованием его карты в порядке, установленном договором;

д) рассматривать заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием держателем его карты. Предоставлять держателю возможность получения информации о результатах рассмотрения заявления, в том числе в письменной форме, по

требованию держателя, в срок, установленный договором. Срок рассмотрения заявления не должен превышать 30 дней со дня его получения, а так же – 60 дней со дня получения заявления в случае использования карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств;

е) обеспечить держателям карт круглосуточное проведение авторизации, максимальный лимит времени для ответа банка-эмитента на авторизационный запрос банка-эквайера НПС не должен превышать 30 секунд, включая обработку данных ПИН-кода.

80. Банк-эмитент имеет право приостановить или прекратить использование держателем карты - на основании полученного от держателя уведомления или по собственной инициативе при нарушении клиентом порядка использования карты, определенного договором. Приостановление или прекращение использования держателем карты не прекращает обязательств клиента и банка-эмитента, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

81. Условия выдачи карт, порядок их использования, замены (перевыпуска), изъятия определяются Правилами и внутренними правилами, разработанными банком-эмитентом в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республик, настоящими Правилами (далее – внутренние правила), и отражаются в договорах с клиентами банка-эмитента. Банк-эмитент вправе определить в Договоре на открытие счета с использованием карты (далее – Договор) ограничения по операциям с использованием карт НПС.

82. Блокировка карты может осуществляться как по инициативе владельца счета, к которому выпущена карта, либо ее держателя, так и по инициативе банка-эмитента или процессингового центра в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Блокировка и разблокировка карты, как по инициативе ее держателя (владельца счета, к которому выпущена карта), так и по инициативе банка-эмитента осуществляется в соответствии с условиями Договора и (или) внутренними правилами банка-эмитента. Порядок разблокировки карты определяется внутренними правилами банка-эмитента. Блокировка и разблокировка карт производится посредством программно – технического комплекса НПС.

83. Банк-эквайер в целях организации обслуживания держателей карт обеспечивает:

- а) развитие сети обслуживания НПС;
- б) функционирование своих ПВН и установление договорных взаимоотношений с ТСО;
- в) обучение уполномоченных сотрудников ПВН и ТСО;
- г) нанесение в предусмотренных для этого местах в точках обслуживания изображений товарного знака НПС;
- д) осуществление операций в своих точках обслуживания с использованием карт, эмитированных любым участником;
- е) контроль соблюдения требований к оформлению операций с использованием карт в точках обслуживания.

84. Банк-эквайер обязан:

- а) осуществлять взаимодействие с ТСО на основании договора на эквайринг;
- б) предоставить ТСО необходимых информационных материалов для возможности соблюдения персоналом ТСО порядка проведения операций с использованием карт;
- в) запросить авторизацию у банка-эмитента на совершение операции. Авторизация должна быть проведена в режиме реального времени, за исключением операций возврата без предъявления карты;
- г) предоставить возможность ввода ПИН-кода для аутентификации держателя карты при проведении операции с предъявлением карты, за исключением случаев, определенных пунктом 85 настоящих Правил. При неисправности устройства ввода ПИН-кода в проведении операции должно быть отказано.

85. Ввод и проверка ПИН-кода обязательны для всех операций с использованием карт, за исключением следующих случаев:

- а) операция без предъявления карты;
- б) операция «Расчет»;

в) операция возврата средств на счет.

86. Любые операции с вводом неверного ПИН-кода должны быть отклонены банком-эмитентом. При использовании карты в сети Интернет достаточным основанием для отклонения операции может быть отрицательный результат дополнительных проверок, предусмотренных банками.

87. В случае последовательного трехкратного ввода неверного значения ПИН-кода держателем карты должна происходить автоматическая блокировка карты НПС.

88. Карта может быть изъята у ее держателя обслуживающим персоналом точки обслуживания или устройством самообслуживания по требованию банка-эмитента, а также персоналом точки обслуживания при наличии явных признаков подделки.

89. Порядок изъятия карты в точке обслуживания определяется внутренними правилами банка-эквайера.

90. Карты, оставленные в точках обслуживания, должны быть возвращены банком-эквайером банку-эмитенту (держателям оставленных карт) в соответствии с порядком, определенным внутренними правилами банка-эквайера.

91. Банк-эмитент производит изъятие из обращения карты. Порядок приведения карты в негодность определяется банком-эмитентом в соответствии с внутренними правилами банка-эмитента, при этом способ приведения карты в негодность должен гарантировать отсутствие возможности использования карты в дальнейшем.

92. Карты, возвращенные держателями в клиентские подразделения банка-эмитента для перевыпуска, в связи с истечением срока действия, изменениями реквизитов карты и т.д., а также карты, изъятые у держателей в соответствии с Правилами, должны быть уничтожены банком-эмитентом. Уничтожение карт осуществляется банком-эмитентом самостоятельно. Уничтожение должно производиться в присутствии специально созданной и утвержденной распорядительным документом руководителя банка-эмитента комиссией с составлением Акта об уничтожении не менее чем в двух экземплярах. Один экземпляр Акта об уничтожении карт направляется в процессинговый центр НПС.

93. По завершении процесса уничтожения карт, и (или) ПИН-конвертов составляется Акт об уничтожении, в котором указывается количество и реквизиты уничтоженных карт и (или) ПИН-конвертов.

94. Карты и (или) ПИН-конверты уничтожаются одним из следующих способов:

а) путем измельчения в аппарате для уничтожения документов;

б) путем разрезания таким образом, чтобы невозможно было восстановить ни одну из цифр или букв, персонализированных на карте, микрочип, а также защитные признаки карты (голограмму, логотипы Банка и платежных систем, полосу для подписи, и т.п.);

в) путем сжигания.

## **Глава 9. Проведение операций с использованием карт НПС**

95. Каждый банк-эквайер в своей сети обслуживания, за исключением систем ДБО, должен предоставить держателям карт любых банков-эмитентов возможность выполнения следующих операций:

а) операции ТСО («Оплата товаров и услуг», «Возврат покупки», «Предавторизация», «Расчет», а так же ручная отмена финансовой операции (реверсал), коммуникационный реверсал);

б) операции ПВН («Получение наличных денежных средств», «Внесение наличных денежных средств», а так же запрос баланса доступных средств, ручная отмена финансовой операции (реверсал), коммуникационный реверсал);

в) операции в АТМ («Получение наличных денежных средств», а так же запрос баланса доступных средств, перевод с карты своего Банка-участника НПС на карту Банка-участника НПС).

96. Оплата товаров, выполненных работ, оказанных услуг в ТСО на территории Приднестровской Молдавской Республики в иностранной валюте не допускается. Участники

обеспечивают соблюдение требований валютного законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

97. По операциям межбанковского перевода денежных средств со счета на счет все банки-эмитенты, как банки-получатели, так и банки-отправители средств, должны предоставить возможность проведения указанных в пункте 91 настоящих Правил видов операций держателям своих карт в сети обслуживания банков-эквайеров, поддерживающих данные операции, с учетом требований законодательства Приднестровской Молдавской Республики и настоящих Правил.

98. Банки-эквайеры имеют право предоставлять держателям карт возможность выполнения так же следующих операций:

- а) оплата услуг в сети обслуживания банка;
- б) погашение задолженности по кредитам (займам) и процентов за их использование;
- в) межбанковский и внутрибанковский перевод денежных средств со счета на счет в сети обслуживания банка;
- г) внесение наличных денежных средств на счет в ПВН, а также в устройства самообслуживания банка, оснащенных устройством приема наличных денежных средств;
- д) предавторизация и расчет;
- е) иных операций, не противоречащих настоящим Правилам и законодательству Приднестровской Молдавской Республики.

Решение о предоставлении возможности выполнения дополнительных операций держателям карт банки-эквайеры принимают самостоятельно.

99. Счет, к которому выпущена карта, может быть пополнен как наличными, так и безналичными денежными средствами в соответствии с внутренними правилами банка-эмитента.

100. Операции «Получение наличных денежных средств в ПВН», «Оплата товаров и услуг в ТСО (ПВН)», «Возврат покупки», «Внесение наличных денежных средств», «Предавторизация» и «Расчет» могут быть отменены после их совершения. Отмена операции может быть произведена только в течение бизнес-периода периферийного оборудования, в котором совершена операция, подлежащая отмене. Порядок выполнения отмены данных операций определяется внутренними правилами банка-эквайера.

101. В устройствах самообслуживания отмена операции по инициативе держателя карты не допускается.

102. Порядок совершения операций с использованием карт в точке обслуживания определяется банком-эквайером с учетом требований законодательства Приднестровской Молдавской Республики и настоящих Правил.

103. Банк-эквайер обязан обеспечить инструктаж обслуживающего персонала ТСО (ПВН) о правилах совершения операций с использованием карт.

104. Совершение операций с использованием карт включает в себя следующие этапы:

- а) проверку подлинности и действительности карты;
- б) процедуру выполнения операции, включая проведение авторизации;
- в) оформление документов, подтверждающих выполнение операции.

105. Операции по картам подтверждаются проверкой банком-эмитентом ее реквизитов, переданных в авторизационном запросе от банка-эквайера при проведении операции.

106. Все операции с использованием карт должны быть проведены со считыванием данных и вводом ПИН-кода, кроме случаев, определенных пунктом 85 настоящих Правил.

107. Проверка подлинности и действительности карты в точке обслуживания выполняется путем визуального контроля ее внешнего вида обслуживающим персоналом ТСО (ПВН) и считывания данных терминалом с карты, предъявленной к оплате.

При визуальном контроле проверяется:

- а) отсутствие внешних дефектов (отверстия, изгибы, трещины, искажения номера карты НПС, сведений о держателе, сроке действия карты, дополнительные наклейки и т.д.);
- б) наличие на карте изображения товарного знака НПС, наименования и логотипа банка-эмитента, номера карты и даты срока окончания ее действия;

в) отсутствие повреждения полосы для подписи на оборотной стороне карты и присутствие на ней подписи держателя.

При считывании терминалом данных проверяется работоспособность карты и наличие (отсутствие) ограничений в ее обслуживании.

108. Карты, не прошедшие визуальный контроль, а также карты, информация с которых не может быть считана по какой-либо причине, не принимаются к обслуживанию и возвращаются их держателям.

109. Персонал ТСО (ПВН) вправе изъять карту при наличии явных признаков ее подделки, таких как:

а) отсутствие изображения товарного знака НПС, наименования банка-эмитента, номера карты и срока ее действия;

б) отсутствие защитной надписи на панели для подписи;

в) несовпадение номера карты, напечатанного на ее лицевой стороне, с номером, считанным с неё.

Приведенный перечень признаков подделки карт не является исчерпывающим и может быть расширен банком-эквайером.

110. Целью процедуры авторизации является получение разрешения банка эмитента на совершение операции. В процедуру выполнения авторизации входят:

а) проверка принадлежности карты банку-эмитенту;

б) аутентификация держателя карты;

в) проверка отсутствия блокировки карты;

г) проверка достаточности доступных средств для совершения операции;

д) прочие проверки, предусмотренные внутренними правилами банка – эмитента и процессингового центра.

Проверки, составляющие процедуру авторизации, осуществляются автоматически в режиме реального времени, за исключением операций возврата без предъявления карты.

111. Принадлежность карты банку-эмитенту определяется наличием в базе данных банка-эмитента карты, с использованием которой совершается операция. Аутентификация держателя карты при совершении операций с ее использованием, за исключением случаев, определенных в пункте 85 настоящих Правил, осуществляется посредством ввода держателем ПИН-кода.

112. Аутентификация держателя карты при проведении операций в сети Интернет определяется посредством ввода ее держателем реквизитов карты: номера, срока действия, КПП, а также посредством ввода дополнительных аутентификационных данных, если функция дополнительной аутентификации поддерживается участниками расчетов.

113. Процедура авторизации считается успешно завершённой, если проведены все составляющие ее проверки в период времени, установленный настоящими Правилами.

114. Если результатом процедуры авторизации является отказ в совершении операции, то карта возвращается держателю.

115. Если результатом процедуры авторизации является требование банка-эмитента об изъятии карты, то она изымается у держателя в соответствии с порядком, установленным внутренними правилами банка-эквайера.

116. При совершении операции перевода средств со счета на счет авторизационный запрос по кредитовой транзакции может быть сформирован только после успешно завершённой авторизации по дебетовой транзакции, предшествующей ей.

117. При выполнении операции в точке обслуживания держатель карты подтверждает сумму операции. Обслуживающий персонал ТСО (ПВН) должен сверить номер карты, нанесенный на ее лицевой стороне, с номером, считанным с неё. Если эти номера не совпадают, то выполнение операции прекращается (операция отменяется) и карта изымается в соответствии с внутренними правилами банка-эквайера либо договором с ТСО.

118. При возникновении обоснованного сомнения в соответствии физического лица, совершающего операцию с использованием карты, ее держателю, обслуживающий персонал ТСО (ПВН) вправе потребовать от физического лица документ, удостоверяющий его

личность. При отсутствии документа обслуживающий персонал ТСО (ПВН) вправе отказать данному физическому лицу в обслуживании.

119. При совершении операций с использованием карты сообщения для держателя карты, выводимые на экран периферийного оборудования, должны соответствовать требованиям законодательства Приднестровской Молдавской Республики по формированию интерфейса пользователя и выходных документов периферийным оборудованием для совершения операций с использованием банковских платежных карточек. После успешного завершения операции карта возвращается ее держателю.

120. После завершения финансовой операции с использованием карты формируется карт-чек, подтверждающий совершение операции. Содержание и оформление карт-чека должны соответствовать требованиям законодательства Приднестровской Молдавской Республики в части формирования выходных документов периферийным оборудованием для совершения операций с использованием банковских платежных карточек.

121. В карт-чеке, выводимом на печать, номер карты должен быть в усеченном виде: должны отсутствовать как минимум, шесть из шестнадцати позиций номера, с седьмой по двенадцатую включительно. Аналогично отображается номер карты получателя денежных средств (при совершении операции перевода средств со счета на счет). Напечатанные на карт-чеке цифры номера карты должны соответствовать цифрам, нанесенным на лицевую сторону данной карты.

122. При совершении операции в ТСО, ПВН карт-чек должен быть напечатан в двух экземплярах, один из которых выдается держателю карты, а второй остается в точке обслуживания. Допускается печать карт-чека в одном экземпляре для выдачи его держателю карты при условии ведения автоматизированного учета операций, совершенных в периферийном оборудовании.

123. При совершении операции в устройстве самообслуживания карт-чек печатается в одном экземпляре, в случае подтверждения необходимости его печати держателем карты НПС.

124. При совершении операций в ПВН, ТСО и в устройствах самообслуживания банка подпись держателя карты на карт-чеке не требуется.

125. Операция «Предавторизация» может проводиться в случаях, когда в момент предоставления держателю карты товара, выполнения работы, оказания услуги (далее – товар) окончательная стоимость этого товара не может быть определена.

126. Сумма денежных средств, заблокированная при совершении операции «Предавторизация» держателем карты, подлежит разблокировке в следующих случаях:

- а) при поступлении в банк-эмитент сообщения об отмене операции «Предавторизация»;
- б) после обработки банком-эмитентом полученной от банка-эквайрера клиринговой записи по операции «Расчет», относящейся к ранее проведенной операции «Предавторизация»;

в) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента проведения операции «Предавторизация», если клиринговая запись по операции «Расчет» не была предоставлена банком-эквайнером.

127. Операция «Расчет» может быть проведена на сумму, не превышающую размера денежных средств, заблокированных при проведении операции «Предавторизация». Если сумма операции «Расчет» меньше или равна сумме денежных средств, заблокированных при проведении предшествующей ей операции «Предавторизация», то после обработки банком-эмитентом клиринговой записи по операции «Расчет» разблокировке подлежит вся сумма, заблокированная при проведении операции «Предавторизация». В случае если окончательная стоимость товара превышает размер суммы, заблокированной при проведении операции «Предавторизация», то необходимо провести операцию «Расчет» на предварительно заблокированную сумму, а разницу в стоимости товара доплатить любым способом по договоренности между держателем карты и ТСО. Контроль суммы операции «Расчет» осуществляет банк-эквайрер.

128. Банк-эквайрер не имеет права разрешать проведение операции «Расчет» в следующих случаях:

- а) предварительно не была проведена операция «Предавторизация»;
- б) сумма операции «Расчет» превышает сумму операции «Предавторизация»;
- в) с момента проведения операции «Предавторизация» прошло более 30 (тридцати) календарных дней.

В этих случаях проводится операция «Оплата товаров и услуг» с соблюдением общих правил проведения операций. Если банк-эквайрер выставляет к оплате операцию «Расчет» с нарушением указанных выше требований, то банк-эмитент вправе отказать в ее оплате.

129. Операция межбанковского перевода денежных средств со счета на счет с использованием карт допускается при соблюдении следующих условий:

- а) при проведении операции банк-получатель денежных средств обязан проверить в своей базе данных наличие карты НПС, на счет которой производится перевод денежных средств, и отсутствие ограничений на зачисление денежных средств;
- б) банки-эмитенты вправе установить ограничение на максимальную сумму одной операции перевода денежных средств.

130. Операции с использованием реквизитов карты или счета, к которому выпущена Карта, могут совершаться ее держателем по правилам, установленным внутренними правилами банка-эмитента, с соблюдением следующих требований:

а) банк-эмитент предоставляет возможность совершения таких операций только в своей сети обслуживания (on-us операции);

б) банк-эмитент предоставляет возможность совершения таких операций в сети обслуживания всех банков-участников (on-us и non-on-us операции) при совершении операций в сети Интернет по картам, а также по операциям возврата денежных средств на счет за оплаченный в ТСО товар при условии предоставления клиентом ТСО подтверждения факта совершения покупки товара. Процедура подтверждения факта совершения покупки определяется банком-эквайрером и (или) ТСО;

в) каждая операция должна пройти процедуру авторизации в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

г) держателю карты должна быть предоставлена возможность получения документа, подтверждающего факт совершения операции.

131. Банк-эквайрер не вправе взимать вознаграждение с владельца счета, к которому выпущена карта, при совершении следующих операций:

- а) получение наличных денежных средств в банкоматах по межбанковским операциям;
- б) оплата товаров и услуг в ТСО, в том числе в сети Интернет;
- в) возврат денежных средств на счет;
- г) просмотр баланса доступных средств на счете.

132. Если банк-эквайрер взимает вознаграждение в точке обслуживания по операциям, отличным от определенных в пункте 131 настоящих Правил, то информация о размере вознаграждения должна быть доведена до сведения держателя карты НПС до момента совершения им соответствующей операции.

133. При осуществлении операций с использованием карт безотзывность перевода денежных средств наступает:

а) при совершении операции получения наличных средств в ПВН, оборудованных устройствами самообслуживания, – в момент подтверждения держателю совершения операции по выдаче наличных денежных средств;

б) при совершении операции оплаты товаров, работ, услуг – в момент подтверждения совершения операций держателем вводом ПИН-кода;

в) при совершении операции перевода денежных средств со счета одной карты на счет другой карты, депозитный или другой банковский счет – в момент подтверждения держателю совершения операции.

134. При осуществлении перевода денежных средств с использованием карт безусловность перевода денежных средств наступает:

а) при совершении операции получения наличных средств в ПВН, оборудованных устройствами самообслуживания, – при подтверждении правильности ввода ПИН-кода держателя, подтверждения авторизационного запроса;

б) при совершении операций по оплате товаров, работ, услуг – в момент подтверждения авторизационного запроса, подтверждения совершения операций держателем карты вводом ПИН-кода;

в) при совершении операции перевода денежных средств со счета одной карты на счет другой карты или депозитный или другой банковский счет – в момент подтверждения совершения операции.

135. При осуществлении операций с использованием карт окончательность перевода денежных средств наступает:

а) при совершении операции получения наличных средств в ПВН, оборудованных устройствами самообслуживания, – на этапе подтверждения правильности ввода ПИН-кода держателем, успешного подтверждения авторизационного запроса;

б) при совершении операций оплаты товаров, работ, услуг - в момент перевода со счета держателя денежных средств в пользу ТСО в оплату товаров работ, услуг;

в) при совершении операции перевода денежных средств со счета одной карты на счет другой карты или депозитный или другой банковский счет – в момент успешного завершения операции.

## **Глава 10. Обработка информации и проведение расчетов по операциям с картами**

136. Участниками расчетов по операциям с использованием карт являются:

а) владелец счета, к которому выпущена карта;

б) банк-эмитент карты;

в) банк-эквайрер;

г) ТСО;

д) расчетный центр.

Каждому участнику расчетов присваивается уникальный учетный или идентификационный номер. Номера банкам-участникам присваивает процессинговый центр, владельцам счетов – банки-эмитенты, ТСО – банки-эквайреры.

137. Обработка информации по операциям с картами осуществляется банками-участниками по определяемым ими процедурам с соблюдением требований программного обеспечения центрального процессинга НПС.

138. Процессинговый центр работает круглосуточно, обеспечивая осуществление без перерыва обработки всей поступившей информации по операциям с картами, включая в себя финансовые сообщения, получаемые из авторизационных сообщений, а так же финансовых сообщений претензионного характера, передаваемых участниками друг другу через процессинговый центр.

139. Расчеты по on-us операциям с картами осуществляются в соответствии с внутренними правилами банка-участника. Расчеты между банком-эквайрером и ТСО осуществляются согласно условиям договора эквайринга.

140. Банк-участник НПС самостоятельно определяет порядок расчетов по внутри-банковским операциям с использованием карт. Банки-участники самостоятельно определяют финансовые взаимоотношения со своими клиентами при условии соблюдения требований нормативных актов Приднестровской Молдавской Республики и настоящего Положения.

141. В межбанковских расчетах по операциям с использованием карт участвуют:

а) банки-эмитенты;

б) банки-эквайеры;

в) Расчетный центр НПС.

142. Вычисление клиринговых позиций банков-участников межбанковских расчетов осуществляет процессинговый центр.

143. При вычислении клиринговой позиции расчетов банка-участника учитывается информация, поступившая в течение клирингового сеанса в процессинговом центре, включающая в себя выставленные к оплате операции, отказы от платежа и повторные

выставления операций к оплате с учетом межбанковских вознаграждений по данным операциям.

144. Клиринг операций в НПС производится в следующем порядке:

а) каждая успешная авторизация преобразуется в финансовую операцию;

б) производится группировка финансовых операций по участникам;

в) рассчитываются суммы вознаграждений, выплачиваемых участникам и удерживаемых с участников, а также суммы прочих вознаграждений, взимаемых с участников.

145. Информация для вычисления клиринговой позиций направляется банками-участниками в процессинговый центр в электронном виде (исходящие файлы транзакций).

146. Для проведения расчетов и отражения клиринговых позиций по счетам расчетов банков-участников процессинговый центр передает результаты вычислений клиринговых чистых позиций в расчетный центр (файл позиций). Результаты вычислений клиринговых позиций передаются также в банки (ведомость оборотов по межбанковским операциям и входящие файлы транзакций).

147. Форматы клиринговых файлов определяются требованиями программного обеспечения центрального процессинга НПС.

148. Банк-участник осуществляет расчеты по межбанковским операциям с использованием карт на основании договора корреспондентского счета и дополнительного соглашения к нему, заключенного с расчетным центром.

149. Расчеты по межбанковским операциям с использованием карт осуществляются расчетным центром каждый рабочий день.

150. По результатам обработки в процессинговом центре операций с картами и передачи в расчетный центр от имени участников подлежащих к исполнению реестров распоряжений, расчетный центр осуществляет расчеты по счетам участников в размере определенных клиринговых позиций, полученных согласно реестру от процессингового центра.

151. Расчёты в НПС осуществляются на основании финансовых сообщений, получаемых из авторизационных сообщений, а также финансовых сообщений претензионного характера, передаваемых участниками друг другу через процессинговый центр.

152. Процессинговый центр каждый рабочий день до 16.00 на основании успешных авторизационных сообщений, прошедших в НПС с момента последнего клиринга и финансовых сообщений претензионного характера, готовит расчетные документы по операциям по каждому участнику для передачи их в расчетный центр для последующего проведения расчетов по итогам клиринга и передает реестры указанных расчетных документов в расчетный центр до 16.00 текущего рабочего дня.

153. Расчетный центр осуществляет расчеты по итогам клиринга на основании представленных расчетных документов и осуществляет урегулирование платежных клиринговых позиций участников по результатам завершения расчетов по итогам клиринга каждый рабочий день до 17.00.

154. Расчёты по итогам клиринга и операции по урегулированию платежных клиринговых позиций осуществляется в валюте Приднестровской Молдавской Республики.

155. Межбанковские расчеты по операциям с картами выполняются расчетным центром на основании позиций банков-участников расчетов в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим правила обмена электронными документами между Приднестровским республиканским банком, банками Приднестровской Молдавской Республики (филиалами) при осуществлении расчетов через систему электронных платежей Приднестровского республиканского банка, а также настоящими Правилами.

156. К моменту проведения межбанковских расчетов по операциям с картами участники расчетов обязаны обеспечить наличие на своих корреспондентских счетах в расчетном центре наличие достаточных сумм для погашения клиринговых позиций.

157. В случае, когда банком-участником не обеспечено резервирование средств на корреспондентском счете, необходимое для завершения расчетов по результатам клиринга,

расчетный центр погашает необеспеченную дебетовую клиринговую позицию банка-участника и, уведомляет процессинговый центр о должнике. На основании данного уведомления процессинговый центр информирует оператора и приостанавливает проведение операций банка в НПС.

158. При проведении межбанковских операций в НПС предусмотрена уплата межбанковского вознаграждения. Размер межбанковского вознаграждения и принципы расчетов между банками-участниками по операциям с использованием карт предусмотрены тарифами.

159. Разрешение спорных ситуаций, возникающих между банком-эмитентом и банком-эквайером при проведении межбанковских расчетов по операциям с использованием карт, осуществляется в порядке, изложенном в Правилах и в соответствии с действующим законодательством.

## **Глава 11. Ответственность по операциям с использованием карт**

160. Участники несут ответственность за несоблюдение настоящих Правил в случаях, в порядке и в размере, определенных Правилами, договорами, соглашениями и иными сделками, заключенными между участниками, действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

161. Неисполнение участником требований настоящих Правил влечет ответственность в виде приостановления деятельности участника в НПС, вплоть до прекращения участия в НПС.

162. Участники несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий размещения и использования товарного знака НПС, в том числе за искажение товарного знака НПС.

163. Банк-эмитент несет ответственность за соблюдение держателями правил пользования картой, а также за правильность заполнения держателем документов, необходимых для получения карт, изменения личных данных, осуществления безналичных платежей. Банк-эмитент несет ответственность за все платежи, совершенные по выпущенным им картам, информация о которых была передана в процессинговый центр.

164. В случае нарушения банком-эмитентом условий договора с расчетным центром, по требованию расчетного центра процессинговый центр прекращает проведение авторизаций по картам данного банка-эмитента.

165. Банк-эквайер несет ответственность за соблюдение ТСО, с которыми он заключил договор об осуществлении расчетов по картам, правил осуществления операций с использованием карт.

166. Ответственность по всем операциям с использованием карт банка-участника в своей сети обслуживания возлагается исключительно на данный банк.

167. Ответственность по операциям с использованием поддельных карт возлагается на банк-эквайер в том случае, когда ответ на авторизационный запрос не был получен банком-эквайером, но операция была завершена успешно.

168. Ответственность по всем операциям с использованием карт, подтвержденным вводом ПИН-кода, несет банк-эмитент.

169. Ответственность по pop on-us операциям с использованием карт НПС в сети Интернет, при проведении которых банком-эквайером не была обеспечена возможность проведения дополнительной аутентификации держателя карт НПС, несет банк-эквайер.

## **Глава 12. Управление рисками при совершении операций с картами НПС**

170. Оператор самостоятельно обеспечивает управление рисками в НПС. Правила содержат общие принципы управления рисками. Для организации деятельности по управлению рисками оператор разрабатывает и утверждает внутренние документы в области управления рисками. Внутренние документы могут детализировать принципы управления рисками, а также содержать дополнительные мероприятия и способы управления рисками.

Участники самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности, и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

171. Контроль за соблюдением ТСО условий его привлечения, а так же законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляется непосредственно самим банком-эквайнером, заключившим с ТСО договор, в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

172. Система управления рисками предусматривает ряд способов управления рисками:

а) авторизация операций (позволяет гарантировать банку-эмитенту осуществление держателем финансовых операций с использованием карты только в пределах установленных банком-эмитентом лимитов. Результатом выполнения процедуры авторизации является разрешение или запрет на совершение операции);

б) система контроля над возможностью совершения мошеннических операций по картам (позволяет участникам минимизировать и предотвращать возможные потери от мошеннических операций по картам. Оператор определяет правила и методику контроля возможности совершения мошеннических операций по картам, обобщает практику и утверждает для участников список возможных мошеннических операций. Значения параметров возможных мошеннических операций определяются участниками самостоятельно);

в) система проведения межбанковских расчетов (позволяет гарантировать участникам в полном объеме осуществление всех взаимных расчетов, возникающих по межбанковским операциям. Межбанковские расчеты производятся расчетным центром до 17 часов банковского дня по итогам всех не рассчитанных с момента осуществления последнего клиринга. Подтверждение межбанковского перевода денежных средств предоставляется банку-эквайнеру в процессе выполнения онлайн-авторизации операции и удостоверяет, что размер средств обеспечения банка-эмитента, размещенных на его счете в расчетном центре на момент подтверждения операции достаточен для проведения данной операции. Финансовым обеспечением банков-участников по межбанковским операциям является размещение и поддержание на счете в расчетном центре денежных средств, обеспечивающих урегулирование межбанковских расчетов);

г) отзыв средств участника со счета в расчетном центре проводится только с разрешения процессингового центра (для отзыва средств со своего счета в расчетном центре участник направляет в расчетный центр поручение на перечисление денежных средств. Процессинговый центр, получив запрос расчетного центра на разрешение отзыва денежных средств, проверяет текущую задолженность по авторизациям участника и направляет в адрес расчетного центра соответствующий ответ. Если процессинговый центр не предоставил разрешения на отзыв денежных средств участника, расчетный центр возвращает участнику поручение на отзыв денежных средств с отказом в его исполнении);

д) блокировка оператором межбанковских операций (в случаях отзыва у участника лицензии на осуществление банковской деятельности или объявления участником о своей ликвидации).

173. Банки-участники обязаны осуществлять контроль рисков при совершении операций с картами.

174. Оператор имеет право проводить проверки банков-участников по отдельным вопросам деятельности банков-участников на соответствие требованиям Правил и прочих документов НПС, а также проводить свое собственное расследование деятельности участников. По результатам проверок банкам предоставляются предписания к действию и рекомендации, направленные на снижение рисков по проведению операций с использованием карт.

При проведении проверки деятельности банков-участников уполномоченные представители оператора имеют право:

а) получать и проверять документы банков-участников, касающиеся проведения операций банка-участника в НПС;

- б) получать устные и письменные пояснения по вопросам деятельности банка-участника;
- в) получать доступ в места осуществления деятельности банка-участника, касающиеся проведения операций банка-участника;
- г) получать доступ к информационным системам банка-участника, включая получение информации в электронном виде, касающимся проведения операций в НПС.

### **Глава 13. Тарифная политика в НПС.**

175. Перечень услуг, предоставляемых участникам по обеспечению межбанковского процессинга и клиринга, и перечень мероприятий по организации системы межбанковских безналичных расчетов с использованием карт, за проведение которых в НПС установлено взимание определенного размера платежа (взноса), а так же порядок оплаты услуг оператора, процессингового центра, расчетного центра, а так же межбанковские вознаграждения определяются Тарифами.

176. Тарифы обязательны для всех банков-участников. Независимо от сроков оплаты все тарифы являются принятыми участниками в полном объеме и обязательными для уплаты с момента ввода их в действие оператором. Порядок оплаты услуг и размер вознаграждений не установленных в тарифах, определяется отдельными соглашениями (договорами) между субъектами НПС.

177. Тарифы не затрагивают внутреннюю тарифную политику банков-участников, которую они проводят в отношении своих клиентов. Взаимоотношения банков-участников с их сервисными центрами, поставщиками оборудования и программного обеспечения, необходимого для работы в НПС, регулируются соответствующими договорами.

178. Тарифы могут быть изменены оператором в одностороннем порядке. Решение оператора об изменении тарифов может быть принято на основании обоснованных замечаний и предложений участников, а так же расширение перечня услуг и операций, осуществляемых в НПС.

179. Тарифы утверждаются оператором и не позже следующего рабочего дня размещаются в открытом доступе в сети Интернет на официальном сайте Приднестровского республиканского банка. Оператор уведомляет участников о дате вступления в силу тарифов, а так же об утверждении изменений и (или) дополнений в них путем направления соответствующего письменного уведомления.

180. Размеры единовременных, периодических платежей и взносов, порядок их оплаты устанавливается настоящей главой и тарифами.

181. По тарифам взимаемым в виде периодической платы, сумма оплаты за каждый неполный период рассчитывается как за полный период. Периодом считается календарный месяц/квартал/год.

182. Тарифы предусматривают взимание платы в пользу оператора за проведение организационных мероприятия, проводимые в рамках НПС:

- а) рассмотрение заявки банка о вступлении в число участников, возобновлении или прекращении участия банка в НПС (далее – вступительный взнос);
- б) сопровождение настройки базовой (начальной) конфигурации программно-технического комплекса участника;
- в) сопровождение выполнения изменений базовой конфигурации программно-технического комплекса участника;
- г) присвоение банковских идентификационных номеров (далее – БИН) банку-эмитенту;
- д) поддержку БИНа;
- е) согласование дизайна карт
- ж) и другие, оговоренные тарифами.

183. Тарифы определяют платежи участников, уплачиваемых процессинговому центру за услуги, предоставляемые участникам по обеспечению межбанковского процессинга и

клиринга, оплата которых производится без распоряжения участника путем списания денежных средств со счета участника, открытого в расчетном центре.

184. Участники дают постоянное поручение на списание расчетным центром денежных средств со своего счета в оплату установленных тарифами платежей в пользу оператора и процессингового центра.

185. Оплата за организационные мероприятия в НПС, указанные в подпунктах а), г), е) пункта 182 настоящих Правил, производится участником единовременным платежом на основании счета, выставленного оператором банку в течение 10 рабочих дней с даты получения счета.

186. Оплата за организационные мероприятия, указанные в подпунктах б), в) пункта 182 производится единовременным платежом на основании заключения оператора о соответствии технической возможности банка выступать в качестве банка-эмитента и (или) банка-эквайрера карт в течение 10 рабочих дней со дня направления заключения банку.

187. Ставки межбанковских вознаграждений определяются в процентах от суммы операции в соответствии с тарифами. Размер ставок межбанковских вознаграждений определяется тарифами.

188. Суммы платежей межбанковских вознаграждений зачисляются на счет банка-участника и (или) списываются со счета банка-участника в пользу другого банка-участника в зависимости от типов осуществленных операций.

#### **Глава 14. Взаимодействие с внешними Платежными системами**

189. Оператор вправе заключать договоры, в соответствии с которым осуществляется взаимодействие с Операторами других платежных систем.

190. Оператором организовано взаимодействие с Платежной системой «Универсальная электронная карта» (далее – ПС УЭК) по выпуску на территории Приднестровской Молдавской Республики платежных карт ПС УЭК (далее – карт ПРО100) и осуществлению обслуживания карт ПРО100 процессинговым центром.

191. Выпуск и обслуживание карт ПРО100 участниками возможен в соответствии с Правилами, по отдельному договору с оператором, определяющим особенности:

- а) взаимодействия с участниками ПС УЭК,
- б) порядка совершения операций по картам ПРО100,
- в) порядка осуществления обслуживания участников процессинговым центром,
- г) предоставления процессинговым центром информации участникам по операциям с картами ПРО100,
- д) объема прав и обязанностей участников по операциям с картами ПРО100.

#### **Глава 15. Урегулирование спорных ситуаций. Согласительная комиссия**

192. Споры между субъектами НПС разрешаются в порядке досудебного разбирательства в соответствии с условиями Правил, а также в порядке, предусмотренном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

193. Стороны примут все меры к разрешению споров и разногласий, возникающих в процессе взаимодействия между субъектами НПС путем взаимных переговоров, по результатам которых оформляются протоколы согласований, определяющие конкретные сроки выполнения обязательств сторон.

194. В случае недостижения согласия спор передается на рассмотрение Арбитражного суда Приднестровской Молдавской Республики.

195. Результаты рассмотрения судебными органами споров между участниками в письменной форме доводятся до сведения оператора стороной, обратившейся в суд с иском заявлением, в течение 10 рабочих дней со дня вынесения судебным органом решения.

196. Правилами устанавливается порядок досудебного разрешения споров, связанных с

совершением (отказом от совершения) операции, включая ситуации несанкционированного использования карты, и возникающих как между участниками, так и между сторонами, участвующими в совершении операции (например, ТСО и держатель карты). В последнем случае разрешение спора осуществляется участниками от имени своих клиентов – держателей карт.

197. Споры участников, связанные с совершением (отказом от совершения) операций, должны быть по возможности разрешены в досудебном порядке в соответствии с требованиями Правил. Любые судебные разбирательства между участниками по данным спорам допустимы только в случае невозможности разрешения спора в соответствии с Правилами.

198. Участник вправе инициировать предусмотренные Правилами мероприятия по разрешению спора только в том случае, если такой спор не может быть разрешен данным участником самостоятельно.

199. Допускается самостоятельное разрешение спора по операции силами самих участников (т.е. без инициирования предусмотренных Правилами мероприятий). В рамках самостоятельного разрешения спора по операции силами самих участников участник, оспаривающий операцию, направляет другому участнику, письменный запрос. Участник, в адрес которого было направлено такое письмо, обязан ответить на него независимо от того, какое решение будет принято им по факту рассмотрения претензии, в срок не позднее одного календарного месяца с даты получения письма.

200. Любые действия, направленные на неосновательное обогащение в результате инициирования предусмотренных Правилами мероприятий, запрещены. В случае непреднамеренного возникновения в ходе разрешения спора ситуации, связанной с неосновательным обогащением (например, повторное зачисление денежных средств держателю карты вследствие отмены операции ТСО после обработки эмитентом соответствующей спорной операции), участники обязаны предпринять согласованные действия по исправлению такой ситуации.

201. Запрос копии документов, составленных по операции, может быть инициирован банком-эмитентом по любой операции (за исключением операции выдачи наличных денежных средств в банкомате), по которой Правилами предусмотрено предоставление держателю составленного по операции документа. На основании полученных документов банк-эмитент вправе инициировать мероприятия по разрешению спора (как в общем, так и в частном порядке разрешения спора), а также использовать их как доказательство обоснованности своей позиции в рамках такого спора.

202. Общий порядок разрешения спора по операции предусматривает последовательную обработку участниками сообщений, объединяемых в претензионный цикл в разрезе каждого спора. Если участникам не удалось урегулировать спор в результате полного завершения претензионного цикла, такой спор передается на рассмотрение Согласительной комиссии оператора.

203. Частный (нестандартный) порядок разрешения спора может быть применен в том случае, если обстоятельства спора свидетельствуют о факте нарушения Правил, явившемся причиной возникновения такого спора и не допускают его разрешения в соответствии с общим порядком. Частный порядок предусматривает составление банком -эмитентом жалобы на нарушение Правил, направляемой на рассмотрение банка-эквайрера. Если в результате рассмотрения банком-эквайрером такой жалобы участникам не удастся урегулировать спор, он передается на рассмотрение Согласительной комиссии оператора.

204. Банк-эмитент обязан приложить все возможные усилия для обработки всех операций, совершенных по эмитированным им картам. Эмитент вправе инициировать претензионный цикл по операции в следующих случаях:

а) карта, по которой была совершена операция, никогда фактически не выпускалась эмитентом;

б) обработка операции по карте невозможна по причине нарушений, допущенных при совершении и (или) последующей обработке операции;

в) держатель карты заявляет о несанкционированном использовании карты.

№ этапа претензионного цикла	Название диспутной операции (ДО)	Описание ДО	Инициатор обработки ДО	Срок обработки ДО
1	Первое распоряжение на возврат платежа (ДО1)	На основании обработанной ДО1 денежные средства по исходной операции списываются с эквайрера и зачисляются эмитенту	эмитент	30 дней от даты процессирования исходной операции
2	Повторное представление операции к оплате (ДО2)	На основании обработанной ДО2 исходная операция обрабатывается повторно, денежные средства списываются с эмитента и зачисляются эквайнеру	эквайрер	30 дней от даты процессирования ДО1
3	Повторное распоряжение на возврат платежа (ДО3)	На основании обработанной ДО3 денежные средства по повторно обработанной операции списываются с эквайрера и зачисляются эмитенту	эмитент	30 дней от даты процессирования ДО2

205. Диспутные операции в рамках претензионного цикла обрабатываются строго в установленной последовательности. В рамках одного претензионного цикла каждая диспутная операция может быть обработана максимум один раз. В отношении любой операции банк-эмитент имеет право на инициирование только одного претензионного цикла. Диспутные операции, обработанные с нарушением установленных Правилами сроков, признаются недействительными. Сумма ДО1 не может превышать сумму расчетов по исходной операции, при этом допускается уменьшение суммы ДО1 относительно суммы расчетов по исходной операции (например, в случаях, когда держатель карты оспаривает часть суммы операции). Претензионный цикл, в рамках которого участниками были обработаны все диспутные операции, считается полностью завершенным. Если участник, получивший последнюю разрешенную Правилами диспутную операцию, не считает спор урегулированным, он вправе передать его на рассмотрение Согласительной комиссии Оператора.

206. Банк-эмитент имеет право подать жалобу на нарушение Правил при соблюдении всех следующих условий:

- а) при совершении операции было допущено нарушение Правил;
- б) характер нарушения Правил не позволяет использовать претензионный цикл в общем порядке;
- в) прямым следствием допущенного нарушения Правил являются финансовые потери, которые были понесены или неизбежно будут понесены банком-эмитентом и (или) держателем карты (данные финансовые потери не были бы понесены в случае, если Правила были бы соблюдены);
- г) с момента выявления нарушения Правил прошло не более 90 календарных дней.

207. Банк-эмитент обязан направить жалобу на нарушение Правил в адрес Банка-

эквайрера. Банк-эмитент обязан приложить все относящиеся к существу жалобы документы (при их наличии).

208. Банк-эквайрер обязан рассмотреть жалобу в срок до 30 календарных дней. Согласительная комиссия формируется оператором с целью осуществления комплексного экспертного анализа спорных ситуаций, возникающих между участниками, и урегулирования спора между участниками.

209. Обращения в Согласительную комиссию являются частью претензионного порядка урегулирования спорных ситуаций между участниками.

210. Согласительная комиссия в соответствии с утвержденным оператором регламентом рассматривает споры между банками-эквайрерами и банками-эмитентами. Споры между банком-эквайрером и ТСО, а также между банком-эмитентом и держателем карты не относятся к компетенции Согласительной комиссии.

211. Состав согласительной комиссии формируется и утверждается распорядительным документом оператора. В состав Согласительной комиссии входят Председатель комиссии и эксперты из числа специалистов оператора, процессингового центра, участников, расчетного центра. К работе Согласительной комиссии могут в случае необходимости привлекаться специалисты организаций и учреждений, не являющихся участниками.

212. Перед направлением запроса в Согласительную комиссию участник, инициирующий рассмотрение спора, должен направить через оператора участнику, к которому он имеет претензию, письмо с предложением разрешить спорную ситуацию до подачи спора на рассмотрение в Согласительную комиссию.

## **Глава 16. Политика безопасности в НПС**

213. Оператор, процессинговый центр, расчетный центр и каждый участник обеспечивают требования о защите информации в НПС, предусмотренные действующим законодательством и настоящими Правилами. Каждый участник обязан выполнять процедуры безопасности, установленные в НПС. Контроль выполнения участниками процедур и норм безопасности осуществляет оператор, проводя проверку участников по требованиям безопасности при приеме в НПС, а также при изменении технологических или организационных условий работы участника в НПС.

214. Оператор осуществляет контроль соблюдения требований к защите информации. В случае нарушения участником требований безопасности, установленных в Правилах, оператор имеет право принять экстренные меры по приостановлению деятельности участника в НПС. Если такое нарушение участником требований безопасности ставит под угрозу безопасность других участников, то оператор имеет право отключить участника-нарушителя от НПС без предварительного уведомления.

215. Участник обязан передавать оператору информацию обо всех случаях мошенничества или попытках мошенничества, связанных с операциями с использованием карт, включая, но не ограничиваясь, случаями компрометации ключей шифрования или ключей электронной подписи, информации о картах, PIN-кодах, данных об операциях и переводах денежных средств. На основе полученной информации оператор разрабатывает рекомендации по обеспечению безопасности, которые периодически рассылает участникам, а так же создает и корректирует общую стратегию обеспечения безопасности в НПС.

216. Процессинговый центр выполняет следующие основные функции по обеспечению безопасности в НПС:

а) обеспечивает целостность, подлинность и конфиденциальность информации обо всех участниках на всех этапах её обработки и передачи;

б) выполняет процедуры безопасного распределения криптографических ключей, применяемых при обработке и передаче информации между участниками и процессинговым центром;

в) обеспечивает применение электронной подписи для входящих и исходящих электронных документов;

г) следит за обменом авторизационными и клиринговыми сообщениями с целью раннего обнаружения угроз безопасности НПС и отдельных участников;

д) сообщает участникам об угрозах их безопасности и безопасности НПС и предлагает меры по предотвращению этих угроз.

217. Участники самостоятельно обеспечивают информационную безопасность внутри своей корпоративной информационной системы.

218. Оператор проводит проверку соблюдения участником требований к защите информации.

219. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования НПС включает в себя:

а) сбор, систематизацию, накопление информации об операциях с картами (далее – мониторинг);

б) осуществление мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об операциях, платежных позициях участников и состоянии расчетов, а в случае возникновения указанных нарушений осуществление мер по их устранению;

в) анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработка и реализация мер по их устранению;

г) обеспечение сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее - отказоустойчивость), осуществление их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков принятие мер по их устранению;

Оператор вправе принимать иные меры, направленные на обеспечение бесперебойности функционирования НПС.

220. Каждый участник самостоятельно обеспечивает техническую и технологическую возможность своего участия в НПС в соответствии с требованиями Правил. Участник самостоятельно и по согласованию с оператором выбирает или разрабатывает программное обеспечение, которое он будет использовать.

221. Взаимодействие участника с процессинговым центром осуществляется на основании технических требований последнего. Процессинговый центр определяет технологию подключения и описание процедур и форматов взаимодействия с участниками. Перед началом работы участник в обязательном порядке проводит процедуры тестирования подключения.

Риски, связанные с нарушением действующих на момент совершения операций технологий НПС, несет участник.

222. Все карты в НПС должны быть персонализированы с применением специальных криптографических кодов. Авторизационные сообщения с электронных терминалов должны содержать код проверки сообщения (КПС), вычисляемый с помощью уникальных для каждого терминала ключей. Механизм проверки КПС гарантирует целостность и подлинность авторизационных сообщений, передаваемых с терминала. Использование КПС обязательно для всех терминалов, оборудованных устройством ввода ПИНа.

223. Банк-эмитент обязан выполнять процедуры безопасности, исключая злоупотребления с картами или информацией о держателях или их счетах, при выполнении всех действий технологического цикла:

а) обеспечить секретность ПИНа держателя на этапах персонализации и выдачи карт;

б) выполнять процедуры безопасного распределения ключей, применяемые при авторизации, защите данных в рамках НПС в соответствии с требованиями Правил;

в) применять электронную подпись для входящих и исходящих электронных файлов обмена информации в НПС.

Все операции, связанные с обработкой информации по картам, а также с их хранением, персонализацией и уничтожением, должны производиться на защищенной территории, доступ на которую имеют только уполномоченные сотрудники банка-эмитента.

224. Банк-эквайер должен выполнять процедуры безопасности, исключая злоупотребления с картами, первичными платежными документами и информацией о держателях и ТСО, при выполнении всех действий технологического цикла:

а) обеспечить целостность и подлинность данных о ПВН и ТСО, совершающих операции с использованием карт;

б) обеспечить целостность и подлинность данных при проведении операции с картой;

в) обеспечить конфиденциальность данных о номерах карт, сроках окончания действия карт, содержании микрочипов карт;

г) обеспечить секретность ПИНа держателя при обработке авторизационного запроса;

д) выполнять процедуры безопасного распределения ключей, применяемые при авторизации и защите данных в рамках НПС;

е) применять электронную подпись для входящих и исходящих электронных файлов обмена информации в НПС;

ж) обеспечить конфиденциальность информации об устройствах и технологиях, используемых при приеме карт, и об ответственных за эксплуатацию этих устройств физических лицах.

Все действия, связанные с обработкой и хранением информации по операциям с картами, должны проводиться на защищенной территории, доступ на которую имеют только уполномоченные сотрудники эквайера.

225. Контроль выполнения требований безопасности должны осуществлять сотрудники службы безопасности участника.

226. Банк-эквайер обязан сообщать оператору обо всех случаях мошенничества или попытках мошенничества, произошедших с картами при приеме их в ПВН и точках обслуживания ТСО, данными по картам или операциями на любых этапах их обработки.

## **Глава 18. Заключительные положения**

227. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 7 (семи) рабочих дней со дня официального опубликования.

Председатель банка

Э.А. Косовский

г. Тирасполь  
15 июня 2015 года  
N 850-У

Приложение № 1  
к Указанию Приднестровского республиканского банка  
от «15» июня 2015 года № 850-У  
«О правилах Национальной платежной системы»

## **Базовые требования к терминальному оборудованию в НПС**

### **Определения и сокращения**

В настоящем документе используются следующие термины:

**НПС** – Национальная платежная система;

**Оператор НПС** - Приднестровский республиканский банк;

**Процессинговый центр НПС** - Приднестровский республиканский банк;

**Терминал (терминальное устройство, терминальное оборудование)** – устройство (оборудование), отвечающее требованиям настоящего документа и используемое для совершения операций с картами в рамках НПС;

**Гибридный терминал** – терминальное устройство, на котором операции могут совершаться как с использованием микропроцессора, так и с использованием магнитной полосы;

**Микропроцессорный терминал** – терминальное устройство, на котором операции могут совершаться только с использованием микропроцессора (который неспособен совершать операции с использованием магнитной полосы);

**Онлайновый терминал** – терминальное устройство, на котором операции могут совершаться только в режиме on-line;

**Оффлайновый терминал** – терминальное устройство, на котором операции могут совершаться только в режиме off-line;

**Терминал с возможностью выхода в on-line** – используемое терминальное устройство, на котором операции могут совершаться в режиме off-line, а при необходимости – в режиме on-line;

**Хост** – программно-аппаратный комплекс для обработки операций с картами, регистрации и управления терминальным оборудованием;

**ЭБП** - электронное банковское приложение НПС;

### **Типы терминальных устройств, используемые в НПС**

В НПС разрешается использование следующих типов терминальных устройств:

**Банкомат** – программно-технический комплекс, предназначенный для совершения различных операций, включая выдачу и прием наличных денежных средств, с использованием карты самим пользователем без участия персонала пункта обслуживания.

**Электронный терминал (POS-терминал)** – программно-технический комплекс, предназначенный для совершения различных операций по картам с участием уполномоченного сотрудника пункта обслуживания.

**Терминал самообслуживания** – программно-технический комплекс, предназначенный для совершения различных операций по картам, за исключением выдачи наличных денежных средств, самим пользователем карты без участия персонала пункта обслуживания.

### **Оформление терминальных устройств**

#### **Товарный знак НПС**

На всех используемых терминалах, принимающих к обслуживанию карты НПС, должен быть размещен товарный знак НПС в месте, обеспечивающем его визуальное восприятие пользователем карты, совершающим или собирающимся совершить операцию.

При невозможности разместить изображение товарного знака НПС непосредственно на терминальном устройстве указанный логотип должен быть размещен в пункте обслуживания рядом с терминалом таким образом, чтобы пользователь карты однозначно связывал это изображение товарного знака с соответствующим терминалом.

При использовании товарного знака НПС банк-эквайрер обязан соблюдать порядок его использования, определенный Правилами НПС. Любое использование товарного знака НПС

в целях или условиях, отличающихся от описанных в этой связи в Правилах НПС, должно согласовываться с оператором НПС.

#### Знаки обслуживания

На одном терминале не должны размещаться знаки обслуживания, противоречащие по смыслу друг другу.

При их наличии на терминале, знаки обслуживания НПС должны размещаться в месте, обеспечивающем их визуальное восприятие пользователем, совершающим или собирающимся совершить операцию.

#### Общие требования к возможностям терминалов

Все используемые терминалы должны сохранять результаты совершаемых операций в электронном журнале, который передается банку-эквайеру для последующего формирования распоряжений для платежного клиринга и расчетов.

В случае успешного завершения операции в электронном журнале должна сохраняться вся информация, необходимая для использования в качестве первичного документа по операции;

В случае неуспешного завершения операции в электронном журнале должна сохраняться информация о факте неуспешной операции, о причинах неуспешности и о прочих существенных факторах, сопровождавших сбой (состояние терминала, возникшая ошибка и проч.) Указанная информация должна храниться у Банка-эквайера в течение всего срока возможного оспаривания операции Банком-эмитентом;

Помимо данных, указанных в абзацах 2 и 3 настоящего раздела, в электронных журналах используемых терминалов для каждой фиксируемой в них операции должен сохраняться порядковый номер операции на терминале.

Используемые терминалы самообслуживания должны фиксировать указанную в абзацах 2 и 3 и 4 настоящего раздела информацию об осуществлявшихся операциях на контрольной ленте. В случае, если используемое терминальное устройство не предусматривает использование контрольной ленты, должна быть предоставлена распечатка записи электронного журнала терминального устройства с данными по операции.

Используемые терминалы самообслуживания должны фиксировать указанную в абзацах 4, 5 настоящего раздела информацию об осуществлявшихся операциях на контрольной ленте в случае, если их конструкция предусматривает использование контрольной ленты.

Контрольные ленты терминалов должны храниться у банка-эквайера в течение всего срока возможного оспаривания операции банком-эмитентом по зафиксированным на ленте операциям.

Все используемые терминалы должны осуществлять прием ПИН-кода и его шифрование (формирование и шифрование ПИН-блока) внутри устройства, отвечающего требованиям стандарта [ISO 13491-1] к защищенным криптографическим устройствам. Не допускается пересылка нешифрованного ПИН-кода (ПИН-кода в текстовом виде) по соединительным проводам (например, между внешним устройством ввода ПИН-кода (PIN-Pad) и терминалом).

Рекомендованным алгоритмом шифрования ПИН-блока на терминале в целях авторизации операции является алгоритм 3DES с длиной ключа не менее 128 бит (эффективные 112 бит). Порядок шифрования должен отвечать требованиям стандартов [ISO 9564-1] и [ISO 9564-2].

Для шифрования ПИН-блока допускается использование алгоритма DES с длиной ключа не менее 64 бит (эффективные 56 бит). При использовании алгоритма DES для шифрования ПИН-блока банк-эквайер обязан:

- обеспечить смену ключа шифрования, используемого для шифрования ПИН-кода на терминале, не реже чем один раз в три месяца;

- поставить оператора в известность о применении на своих терминалах алгоритма DES для шифрования ПИН-кода.

При направлении сообщения авторизационного запроса банку-эквайеру, используемые терминалы должны формировать по всему содержанию сообщения MAC-код. Формирование MAC-кода должно осуществляться согласно процедурам стандарта [ISO 16609]. Используемые при этом ключи шифрования должны отвечать требованиям, предъявляемым к ключам шифрования ПИН-блока в абзацах 9 и 1 настоящего раздела.

#### **Требования к взаимодействию терминала с пользователем**

При вводе данных пользователем или обслуживающим терминал персоналом все вводимые данные должны четко отображаться на части дисплея, видимой использующим терминал пользователем или персоналом.

Все выводимые терминалом на дисплей и предназначенные для пользователя или обслуживающего терминал персонала данные и подсказки должны быть ясно сформулированы и должны четко отображаться на части дисплея, видимой использующим терминал пользователем или персоналом.

При вводе ПИН-кода или иных данных, носящих конфиденциальный характер, вводимые символы должны отображаться на дисплее способом, исключающим получение этой информации посторонними лицами, например, в виде звездочек (\*) или иных символов-заменителей.

При успешном завершении операции терминалы должны иметь возможность распечатать карк-чек, отвечающий требованиям к первичным документам.

При неуспешном завершении операции банкоматы и терминалы самообслуживания должны иметь возможность распечатать документ для пользователя, в котором будут указаны факт неуспешности операции, причина неуспешности, дата и время неуспешной операции и порядковый номер, позволяющий идентифицировать данную неуспешную операцию среди прочих операций, обработанных на данном терминальном устройстве.

#### **Требования к взаимодействию терминала с хостом банка-эквайера**

Банкоматы должны иметь возможность выполнять авторизацию операций в режиме on-line.

Гибридные терминалы должны иметь возможность выполнять авторизацию операций в режиме on-line.

При осуществлении операций терминалы должны направлять хосту банка-эквайера информацию о своих характеристиках и условиях осуществления операции, достаточную для формирования в авторизационных сообщениях и расчетных документах данных, требуемых для информационного обмена в рамках НПС.

#### **Требования к взаимодействию терминала с картой**

В НПС разрешается использование терминальных устройств:

- поддерживающих осуществление операций только с использованием микропроцессора (микропроцессорные терминалы);
- поддерживающих осуществление операций как с использованием магнитной полосы, так и с использованием микропроцессора (гибридные терминалы).

Микропроцессорные терминалы и гибридные терминалы должны поддерживать взаимодействие с картами согласно требованиям, изложенным в стандарте EMV 4.1 (рекомендуется поддержка стандарта EMV 4.2), при этом требуется обеспечить:

В части аппаратного обеспечения - наличие сертификации EMV Level 1, подтверждающей соответствие считывателя микропроцессорных карт терминала и панели для ввода ПИН-кода требованиям стандарта EMV по электрическим, механическим и функциональным параметрам;

В части программного обеспечения - наличие сертификации EMV Level 2, подтверждающей соответствие программной библиотеки, реализующей обработку транзакций по микропроцессорной карте стандарту EMV в части функциональных тестов. Также программное обеспечение терминального устройства должно быть сертифицировано

разработчиком решения процессингового центра, к которому присоединен банк, подключающий терминальное устройство.

## **Обслуживание карт с использованием технологии EMV**

Функциональные требования

Общие требования

Онлайновый терминал должен поддерживать метод верификации пользователя Online PIN.

Используемые терминалы должны запрещать обход проверки ПИН (PIN bypass) при совершении операции.

Используемые терминалы должны поддерживать коды действия терминала (Terminal Action Codes). Не допускается возможность отключения Terminal Action Codes настройками терминала.

Терминал должен запрещать совершение операции в случае, когда банком-эмитентом карты или ее параметрами выдвинуто требование отказать в выполнении операции.

Банки-эквайеры должны обеспечить выполнение на своих терминальных устройствах процедур риск-менеджмента терминала, определенных в разделе 10.6 «Terminal Risk Management» документа [EMV 4. Book 3].

Настройка основных параметров терминального оборудования

Тип терминального оборудования (Terminal Type)

Банк-эквайер обязан передавать значение типа терминального оборудования, на котором выполняется операция, в составе сообщений по этой операции. Тип терминального оборудования устанавливается так, как это определено в разделе 5.1 документа «EMV Integrated Circuit Card Specifications for Payment Systems. Book 4. Cardholder, Attendant, and Acquirer Interface Requirements».

В НПС может использоваться терминальное оборудование следующих типов:

Таблица 1. Тип терминального оборудования

Терминальное оборудование	Особенности	Terminal Type
Банкомат	Онлайновое устройство, контролируемое банком-эквайером, без присутствия персонала	14
Терминал самообслуживания	Онлайновое устройство, контролируемое банком-эквайером, без присутствия персонала	14
	Онлайновое устройство, контролируемое ТСО, без присутствия персонала	24
Терминал для выдачи наличных денежных средств	Онлайновое устройство, контролируемое банком-эквайером, с присутствием персонала	11
	Офлайновое устройство с возможностью работы в режиме on-line, контролируемое банком-эквайером, с присутствием персонала	12
Терминал для оплаты товаров (услуг)	Онлайновое устройство, контролируемое ТСО, с присутствием персонала	21
	Офлайновое устройство с возможностью работы в режиме on-line, контролируемое ТСО, с присутствием персонала	22
	Офлайновое устройство, контролируемое ТСО, с присутствием персонала	23

Возможности терминального оборудования (Terminal Capabilities, Additional Terminal Capabilities)

Банк-эквайер обязан передавать сведения о возможностях терминального оборудования, на котором выполняется операция, в составе сообщений по этой операции.

Возможности терминального оборудования устанавливаются так, как это определено в разделе 5.2 документа «EMV Integrated Circuit Card Specifications for Payment Systems. Book 4. Cardholder, Attendant, and Acquirer Interface Requirements», по следующим категориям:

Возможности считывания данных с карты – показывают все поддерживаемые терминальным оборудованием методы ввода информации с карты в терминал.

Возможности верификации пользователя – показывают все поддерживаемые терминальным оборудованием методы верификации пользователя при выполнении операции на терминале.

Возможности безопасности – показывают все поддерживаемые терминальным оборудованием методы для проверки подлинности карты при выполнении операции на терминале, а также то, имеет или нет терминал возможность изъятия карты.

Возможности совершения операций – показывает все поддерживаемые терминалом типы операций (т.е. те, которые могут быть совершены на этом терминале).

Возможности ввода данных на терминале – показывает все поддерживаемые терминальным оборудованием методы ввода в терминал информации, имеющей отношение к выполняемой операции.

Возможности вывода данных на терминале – показывает возможности терминального оборудования по выводу на дисплей или чек сообщений.

### **Приобретение оборудования**

Терминальное оборудование, используемое в системе должно соответствовать требованиям настоящего документа. Банк-эквайер вправе приобретать терминальное оборудование самостоятельно либо воспользоваться услугами Оператора.

Оператор обеспечивает в рамках единого корпоративного контракта централизованную закупку терминального оборудования на основании заблаговременно поданных заявок от банков-эквайеров.

В заявке банк-эквайер должен указать тип терминального устройства, типы операций, проводимые в нем, адрес установки, предполагаемый объем операций (желательно).

Поступившее Оператору оборудование передается на баланс банкам-эквайерам на основании Акта приема-передачи.

Взаимодействие с поставщиками терминального оборудования, включая вопросы гарантийного и послегарантийного обслуживания, осуществляется Оператором на основании письменных обращения банков-эквайеров.

Оператор обеспечивает методическую и техническую помощь банкам-эквайерам в процессе обслуживания и параметризации терминального оборудования.

### **Список стандартов**

[ANSI X3.92] ANSI X3.92–1981: Data Encryption Algorithm.

[EMV 4. Book 2] EMV Integrated Circuit Card Specifications for Payment Systems. Book 2 – Security and Key Management. Version 4.2. June 2008.

[EMV 4. Book 3] EMV Integrated Circuit Card Specifications for Payment Systems. Book 3: Application Specification. Version 4.2. June 2008.

[ISO 9564-1]: ISO 9564-1:2002 — Banking — Personal Identification Number management and security — Part 1: Basic principles and requirements for on-line PIN handling in ATM and POS systems.

[ISO 9564-2]: ISO 9564-2:2005 — Banking — Personal Identification Number management and security — Part 2: Approved algorithms for PIN encipherment.

[ISO 9564-3]: ISO 9564-3:2003 — Banking — Personal Identification Number management and security — Part 3: Requirements for off-line PIN handling in ATM and POS systems.

[ISO 9797-1]: ISO/IEC 9797-1:1999 — Information technology — Security techniques — Message Authentication Codes (MACs) — Part 1: Mechanisms using a block cipher.

[ISO 9797-2]: ISO/IEC 9797-2:2002 — Information technology — Security techniques — Message Authentication Codes (MACs) — Part 2: Mechanisms using a dedicated hash-function.

[ISO 11568-1]: ISO/IEC 11568-1:2005 — Banking — Key management (retail) – Part 1: Principles

[ISO 11568-2]: ISO/IEC 11568-2:2005 — Banking — Key management (retail) – Part 2: Symmetric ciphers, their key management and life cycle.  
[ISO 11568-4]: ISO/IEC 11568-4:2007 — Banking — Key management (retail) – Part 4: Asymmetric cryptosystems -- Key management and life cycle.  
[ISO 13491-1]: ISO/IEC 13491-1:2007 — Banking — Secure cryptographic devices (retail) – Part 1: Concepts, requirements and evaluation methods.  
[ISO 16609]: ISO/IEC 16609:2004 — Banking — Requirements for message authentication using symmetric techniques.