



ПРАВИЛА НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

Некоммерческое партнерство

«Абхазская платежно-расчетная ассоциация»

Утверждены Общим собранием партнеров АПРА

Протокол № 6 от 17 октября 2012г.

С изменениями и дополнениями:

от 31.01.2013 Протокол №10
от 27.02.2013 Протокол №11
от 07.06.2013 Протокол №13
от 20.11.2013 Протокол №15
от 18.06.2014 Протокол №21
от 17.04.2015 Протокол №24
от 23.07.2015 Протокол №25
от 18.09.2015 Протокол №27
от 28.04.2016 Протокол №30
от 24.06.2016 Протокол №32

от 27.12.2016 Протокол №34
от 01.03.2017 Протокол №35
от 26.12.2017 Протокол №37
от 12.02.2018 Протокол №38
от 05.06.2018 Протокол №39
от 25.09.2018 Протокол №40
от 20.12.2018 Протокол №41
от 28.06.2019 Протокол №43
от 10.09.2019 Протокол №45

Настоящий документ «ПРАВИЛА НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ» разработан и введен в действие некоммерческим партнерством «Абхазская платежно-расчетная ассоциация». Настоящие Правила являются основным нормативным документом НПС и устанавливают принципы взаимодействия между партнёрами АПРА и другими участниками НПС РА по поводу эмиссии, эквайринга, процессирования и расчётов по операциям, выполненным по картам и терминалам АПРА и иным электронным платёжным средствам. Правила являются обязательными для исполнения всеми участниками НПС РА.

Запрещается несогласованное с НП «АПРА» воспроизведение, копирование или модификация содержания пунктов настоящих Правил.

Порядок изменения и дополнения настоящих Правил определен настоящими Правилами и Уставом АПРА.

Партнер АПРА может вносить предложения по изменению и дополнению настоящих Правил на рассмотрение Общего собрания партнеров АПРА.

Оглавление

1	Термины и сокращения.....	6
2	Назначение документа.....	8
3	Общее описание НПС	9
3.1	Определение НПС	9
3.2	Цели создания НПС.....	9
3.3	Организационная структура НПС	9
3.4	Функции структурных элементов НПС.....	10
3.4.1	Функции АПРА	10
3.4.2	Функции Расчётного Банка	10
3.4.3	Функции Банка-эмитента	10
3.4.4	Функции Банка-эквайера.....	10
3.4.5	Функции Процессингового центра	11
4	Нормативно-правовая база АПРА	11
4.1	Порядок вступления в АПРА.....	11
4.2	Члены (партнеры) АПРА	12
4.3	Договоры между структурными элементами НПС.....	13
4.4	Договоры с внешними системами	13
5	Регламент деятельности АПРА.....	14
5.1	Общее собрание АПРА	14
5.1.1	Периодичность проведения собраний АПРА.....	14
5.1.2	Порядок формирования повестки собрания АПРА	14
5.1.3	Порядок проведения общего собрания АПРА	15
5.1.4	Порядок принятия решений по вопросам повестки собрания АПРА	15
5.2	Порядок изменения правил НПС.....	Error! Bookmark not defined.
5.3	Порядок утверждения дизайна карт АПРА	16
6	Правила идентификации в АПРА	17
6.1	Идентификатор партнёра АПРА.....	17
6.2	Идентификатор BIN	17
7	Общие требования к картам АПРА	Error! Bookmark not defined.
7.1	Требования к внешнему виду карт АПРА.....	Error! Bookmark not defined.
7.1.1	Лицевая сторона	Error! Bookmark not defined.
7.1.2	Оборотная сторона	Error! Bookmark not defined.
7.1.3	Оборотная сторона карт АПРА «World»	Error! Bookmark not defined.
7.1.4	Цветовая гамма логотипа	Error! Bookmark not defined.
7.1.5	Допустимые расположения логотипа	Error! Bookmark not defined.
7.1.6	Общий вид карты.....	Error! Bookmark not defined.
7.1.7	Размещение надписей и эмбоссирования	Error! Bookmark not defined.
7.1.8	Используемые шрифты	Error! Bookmark not defined.
7.2	Физические характеристики пластика.....	18
7.3	Характеристики микропроцессора и магнитной полосы.....	24
7.4	Изготовители банковских платёжных карт АПРА	25
8	Общие требования к терминалам АПРА.....	25
8.1	Внешний вид и место установки	25
8.2	Требования к каналам связи	26
8.3	Требования к прикладным протоколам взаимодействия с терминалами	26
8.4	Требования по безопасности проведения операций	26
8.5	Требования по недопущению мошенничества.....	27
9	Продукты АПРА.....	28
9.1	Категории, шаблоны карт и эмиссионные продукты АПРА.	28
9.1.1	АПРА Service card	29

9.1.2	Требования к картам АПРА Service card	29
9.1.3	АПРА Classic	29
9.1.4	АПРА Social.....	31
9.1.5	АПРА World.....	33
9.2	Эквайринговые продукты АПРА	38
9.2.1	АПРА Банкомат.....	39
9.2.2	АПРА Банкомат с функцией приёма наличных	41
9.2.3	АПРА Торговый терминал.....	44
9.2.4	АПРА Инфокиоск.....	46
10	Взаимодействие Партнёра АПРА и ПЦ Банка Абхазии.....	48
10.1	Подключение Партнёра к ПЦ	48
10.1.1	Подготовительный этап	48
10.1.2	Тестирование:	48
10.1.3	Завершение тестирования	50
10.1.4	Перевод в промышленную эксплуатацию содержит следующие этапы	50
10.2	Регистрация в ПЦ эмиссионных продуктов Партнёра АПРА	50
10.3	Модификация в ПЦ ранее зарегистрированных эмиссионных продуктов Партнёра АПРА	51
10.4	Регистрация в ПЦ эквайринговых продуктов Партнёра АПРА	51
10.5	Модификация в ПЦ ранее зарегистрированных эквайринговых продуктов Партнёра АПРА	52
10.6	Изготовление и персонализация карт АПРА	52
10.7	Подключение терминального оборудования Партнёра АПРА к ПЦ	53
11	Операционные правила НПС	53
11.1	Обслуживание Партнёром держателей карт	53
11.1.1	Договор между эмитентом и держателем карты	53
11.1.2	Расходные операции в кассах банков-партнёров	54
11.2	Обслуживание Партнёром торгово-сервисных предприятий.....	54
11.2.1	Присвоение Партнёром кода МСС для ТСП.....	54
11.2.2	Договор между эквайером и ТСП.....	55
11.2.3	Ограничения эквайринговой деятельности	55
12	Претензионная работа	55
13	Расчёты между партнёрами АПРА по карточным операциям	56
13.1	Расчёты между банками-партнёрами	56
13.2	Правила межинститутских расчётов	57
13.2.1	Правила формирования транзакционных проводок для АБС банков-партнёров	58
13.2.2	Правила агрегирования проводок по межинститутским операциям.....	58
13.3	Движение средств в НПС по карточным операциям	59
13.3.1	Покупка.....	59
13.3.2	Платежи	59
13.3.3	Выдача наличных	61
13.3.4	Перевод с карты на карту.	62
13.4	Межинститутские комиссии по карточным операциям	65
14	Обеспечение информационной безопасности в НПС	65
14.1	Соответствие стандартам безопасности.	65
14.2	Требования соответствия терминального оборудования.....	65
14.3	Требования к производству карт.	66
14.4	Требования безопасности при управлении ключами и пин-кодами.	66
14.4.1	Генерация ПИН-кода.....	67
14.4.2	Ответственность за безопасность ПИН-кода.	67
14.4.3	Транспортировка ПИН-кода.	67
14.4.4	Хранение ПИН-кода.....	67
14.4.5	Ввод ПИН-кода.....	67
14.4.6	Физическая безопасность устройств ввода ПИН-кода.	68

14.4.7	Передача ПИН-кода.....	68
14.4.8	Управление ключами.....	68
14.4.9	Конструкция блоков ПИН-кодов.....	70
14.4.10	Аутентификация компонентов.....	70
14.4.11	Использование технологии беспроводных сетей.....	71
14.5	Стандарты безопасности беспроводных POS-терминалов и POS-терминалов, напрямую подключенных к сети интернет.....	71
14.6	Шифрование triple-DES.....	71
14.7	Компрометация данных.....	72
14.7.1	Оценка АПРА.....	72
14.7.2	Обязанности участника эквайринга.....	72
14.7.3	Уведомление пострадавших эмитентов.....	73
14.7.4	Обязанности эмитента.....	73
15	Контроль за исполнением Правил НПС РА.....	73
15.1	Равноправие участия в АПРА.....	73
15.2	Места установки терминального оборудования.....	74
16	Тарифы и комиссии в АПРА.....	74
16.1	Оплата услуг АПРА.....	74
16.2	Комиссии, уплачиваемые банками-партнерами в пользу НБ РА.....	75
16.3	Размеры нетранзакционных комиссий, взимаемых Банком-эмитентом по операциям с картами АПРА Classic.....	Error! Bookmark not defined.
16.4	Размеры транзакционных комиссий, взимаемых Банком-эмитентом по операциям с картами АПРА Classic.....	79
16.5	Размеры нетранзакционных комиссий, взимаемых с торгово-сервисных предприятий.....	76
16.6	Размеры транзакционных комиссий, взимаемых с торгово-сервисных предприятий.....	76
16.7	Комиссии и лимиты АПРА по операциям эквайринга карт внешних платежных систем.....	77
	по картам сторонних эмитентов MIR и Партнерских платежных систем (not on-us).....	Error! Bookmark not defined.
	по картам сторонних эмитентов VISA (not on-us).....	Error! Bookmark not defined.
	по картам сторонних эмитентов MasterCard (not on-us).....	Error! Bookmark not defined.
16.8	Размеры нетранзакционных комиссий, взимаемых Банком-эмитентом по операциям с картами АПРА Social.....	Error! Bookmark not defined.
16.9	Размеры транзакционных комиссий, взимаемых Банком-эмитентом по операциям с картами АПРА Social.....	80
16.10	Размеры нетранзакционных комиссий, взимаемых Банком-эмитентом по операциям с картами АПРА World.....	Error! Bookmark not defined.
16.11	Размеры транзакционных комиссий, взимаемых Банком-эмитентом по операциям с картами АПРА World.....	81
17	Информационная служба SMS – сервис.....	85
	Типовой договор на участие в НП «АПРА».....	92
	Типовой договор об открытии и обслуживании корреспондентского счёта (для проведения операций с банковскими картами).....	102
	Типовой договор на оказание процессинговых услуг (эмиссия).....	108
	Типовой договор на оказание процессинговых услуг (эквайринг).....	128
	ПЛАН ТЕСТИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБМЕНА МЕЖДУ ПРОЦЕССИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ БАНКА АБХАЗИИ И КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	144
	\ Вид карты:.....	Error! Bookmark not defined.
	Целевая организации или аудитория для контракта:	
		Error! Bookmark not defined.
	Вид карты:.....	Error! Bookmark not defined.
	(Виды карт: Карты физлиц, Зарплатные карты в коммерческих организациях,).....	Error! Bookmark not defined.

1 Термины и сокращения.

Национальная платёжная система Республики Абхазия – единая на территории Республики Абхазия система электронных платежей и электронных расчётов, организованная в ассоциацию участников платёжной системы и правоотношений между ними, операций с платёжными инструментами и банковскими картами, а также правоотношений между участниками, возникающих при выпуске, обслуживании и проведении расчётов по операциям с использованием электронных средств платежей.

Обмен электронными сообщениями – обмен электронными платёжными документами, содержащими платёжные распоряжения участников платёжной системы, обмен электронными служебными, не платёжными, информационными, технологическими и идентификационными сообщениями.

Участник платёжной системы – юридические лицо, осуществляющее эмиссию и/или эквайринг банковских карт и иных электронных средств платежа, расчётные и платёжные операции в платёжной системе.

Электронные средства платежа – электронные информационные инструменты, в том числе банковские карты, иные электронно-информационные инструменты (или) процедуры и инструменты обмена расчётно-платёжной информацией, позволяющие клиентам участников Национальной платёжной системы по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать платёжные распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Абхазия и Закона РА «О национальной платёжной системе с использованием электронных средств платежа» № 3024-с-IV от 24.11.2011 г.

Электронные платёжные инструменты – системы оплаты банковским переводом с помощью платёжного извещения, сеть платёжных терминалов самообслуживания, системы, построенные на базе сети банкоматов, системы для оплаты товаров и сервисов на рабочем месте поставщиков, Windows-терминалы, POS-терминалы в кассах розничных сетей, платежи с помощью карт моментальной оплаты, электронные деньги, интернет-банкинг.

Банковская карта – платёжная карта, обеспечивающая ее держателю возможность неоднократного проведения операций по своим банковским счётам, в том числе проведения безналичных расчётов и получения соответствующих денежных сумм со счёта. Виды операций, которые держатель банковской карты вправе осуществлять по банковскому счёту, устанавливаются законом и (или) договором между держателем и эмитентом банковской карты.

Платёжная карта – идентификационный документ, предназначенный для неоднократного произведения расчётов ее держателем.

Эмиссия – последовательность действий кредитной организации по изготовлению, персонификации и выдаче банковских карт ее держателю.

Эмитент – кредитная организация, осуществляющая эмиссию банковских карт, обладающая правом собственности на эмитированные ею банковские карты и несущая от своего имени обязательства перед их держателями и эквайерами по осуществлению ими прав по расчётам с использованием банковских карт.

Эквайринг – проведение кредитной организацией расчётов с продавцами товаров (работ, услуг) по операциям с использованием банковских карт.

Эквайер – кредитная организация, осуществляющая эквайринг.

Процессинг – обеспечение сбора, обработки и распространения информации между участниками платёжной системы, а также технического обслуживания эмиссии и эквайринга банковских карт и электронных средств платежа, осуществляемых в платёжной системе.

Процессинговый центр – организационно-технологическое подразделение кредитной организации или специализированной компании, осуществляющее поддержание цикла электронных платёжных средств.

Держатель банковской карты – лицо, которое пользуется банковской картой, эмитированной на его имя, на основании Закона РА «О национальной платёжной системе с использованием электронных средств платежа» № 3024-с-IV от 24.11.2011г. и договора с эмитентом.

Платёжная операция – оплата товаров (работ, услуг), осуществляемая с использованием платёжного терминала или банкомата наличными денежными средствами или посредством электронного средства платежа, в том числе и банковской карты.

Банкомат – (АТМ) программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированных выдачи и (или) приёма наличных денежных средств как с использованием платёжных карт, так и без, а также выполнения других операций, в том числе осуществление платежей, составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Инфокиоск или платёжный терминал – устройство, позволяющее осуществлять платёжные операции как с использованием банковских карт, так и без, а также формировать платёжные чеки по совершенным операциям.

POS-терминал или торговый терминал – программно-аппаратный комплекс, позволяющий осуществлять торговые операции, установленный на месте, где кассир осуществляет приём платежей от клиентов.

Удостоверяющий центр – электронно-информационный центр регистрации и удостоверения электронных цифровых подписей для систем и инфраструктуры платёжных систем, владельцев платёжных карт или иных электронных средств платежа в платёжных системах или обмена электронными сообщениями в рамках инфраструктуры платёжных систем, действующий в соответствии с Законом Республики Абхазия от 2 августа 2006 года № 1442-с-XIV «Об электронной цифровой подписи в банковской системе» (далее – Закон Республики Абхазия «Об электронной цифровой подписи в банковской системе»).

Авторизация – процедура получения разрешения эмитента электронного средства платежа, в том числе банковской карты, на совершение операции с использованием посредством телефонной, электронной или иной связи по правилам, предусмотренным НПС.

АПРА (Абхазская Платёжно-Расчётная ассоциация) – юридическое лицо, созданное в форме некоммерческого партнёрства, с целью регулирования деятельности НПС и объединяющая Банк Абхазии, кредитные организации и иные юридические лица,

деятельность которых связана с функционированием НПС РА.

Правила национальной платёжной системы – принимаемый Банком Абхазии нормативный акт, регулирующий порядок обеспечения исполнения обязательств участников платёжной системы по переводу денежных средств, порядок изменения правил платёжной системы, ответственность за несоблюдение правил платёжной системы, порядок оценки и управления рисками в платёжной системе и другие нормы.

Персональные данные – любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и другая информация.

Внешняя платёжная система – любая платёжная система, кроме НПС.

Карта АПРА – банковская карта, эмитированная в соответствии с требованиями НПС.

Карта НПС - см. карта АПРА.

НБ РА – Банк Абхазии.

БАНК – кредитная организация, осуществляющая банковскую деятельность в соответствии с Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» от 15 июня 2011 г. № 2942-с-IV

РБ (Расчётный Банк) – Расчетный центр, осуществляющий расчёты между партнёрами АПРА по карточным операциям.

АБС – автоматизированная банковская система.

АТМ – см. Банкомат.

ПВН (Пункт выдачи/внесения наличных) – рабочее место сотрудника банка, оснащенное POS-терминалом, для совершения операций по выдаче и/или приёму наличных с использованием банковских карт.

ТО – торговая организация.

ТСП – торгово-сервисное предприятие, оснащенное POS-терминалом для возможности оплаты товаров/услуг по банковским картам.

Поставщик услуг – организация, предоставляющая населению какие-либо услуги, которые могут быть оплачены через терминальные устройства банков-партнёров.

Провайдер платежей – организация, осуществляющая обмен информацией с ПЦ и расчёты с поставщиками услуг по операциям оплаты услуг на терминальных устройствах банков-партнёров.

ISO – The International Organization for Standardization (Международная организация по стандартизации) <http://www.iso.org>

2 Назначение документа

Настоящие Правила являются основным нормативным документом НПС и устанавливают основные принципы взаимодействия между партнёрами АПРА и другими участниками НПС РА по поводу эмиссии, эквайринга, процессирования и расчётов по операциям, выполненным по картам и терминалам АПРА и иным электронным платёжным средствам. Правила являются обязательными для исполнения всеми участниками НПС РА.

Правила разрабатывает и вводит в действие АПРА как регулятор деятельности НПС.

3 Общее описание НПС

3.1 Определение НПС

Национальная платёжная система – единая на территории Республики Абхазия система электронных платежей и электронных расчётов, организованная в ассоциацию участников платёжной системы и правоотношений между ними, операций с платёжными инструментами и банковскими картами, а также правоотношений между участниками, возникающих при выпуске, обслуживании и проведении расчётов по операциям с использованием электронных средств платежей.

НПС функционирует на основании Закона РА «О национальной платёжной системе с использованием электронных средств платежа» № 3024-с-IV от 24.11.2011г. и правил, определенных АПРА.

НПС является единственной платёжной системой, уполномоченной Законом РА «О национальной платёжной системе с использованием электронных средств платежа» № 3024-с-IV от 24.11.2011 г. совершать на территории Республики Абхазия операции с использованием электронных средств платежа (в том числе и банковских карт). Каждая электронная платёжная операция, в какой бы форме она ни была произведена, должна быть авторизована в Процессинговом центре Банка Абхазии и отражена на счетах в кредитных организациях-резидентах Республики Абхазия, в которых открыты счета получателя и/или отправителя средств.

Проведение платёжных и расчётных операций с использованием электронных средств платежа на суверенной территории Республики Абхазия вне платёжной инфраструктуры НПС запрещено в соответствии с Законом РА «О Национальной платёжной системе с использованием электронных средств платежа» № 3024-с-IV от 24.11.2011г.

3.2 Цели создания НПС

1. Обеспечение населения Республики Абхазия современными банковскими продуктами и услугами.
2. Создание платёжной карточной инфраструктуры в Республике Абхазия.
3. Вовлечение в банковскую систему Республики Абхазия «серого» оборота наличных средств.
4. Обеспечение массовых платежей со стороны населения картами АПРА.
5. Снижение затрат на содержание и обслуживание наличной денежной массы.
6. Мобилизация кредитных ресурсов, увеличение скорости платежей и оборачиваемости средств.
7. Эквайринг карт внешних платёжных систем в платёжной инфраструктуре НПС.
8. Вовлечение дополнительных средств в экономику Республики Абхазия.

3.3 Организационная структура НПС

Национальная платёжная система Республики Абхазия включает в себя следующие организационно-структурные элементы:

- Абхазская платёжно-расчётная ассоциация – некоммерческое объединение

- (партнерство) участников НПС;
- Расчётный Банк (функции Расчётного Банка возлагаются на Банк Абхазии);
- Процессинговый центр (подразделение Банка Абхазии);
- Банки и иные юридические лица – участники НПС (партнёры, привилегированные партнёры и партнёры-провайдеры).

3.4 Функции структурных элементов НПС

3.4.1 Функции АПРА

- Разработка правил НПС и осуществление контроля их исполнения участниками НПС;
- Определение направлений дальнейшего развития функциональности НПС;
- Управление процессом вступления/исключения партнёров АПРА;
- Заключение договоров с внешними платёжными системами;
- Заключение договоров с поставщиками услуг и провайдерами платежей;
- Сертификация партнёров АПРА на соответствие требованиям НПС РА;
- Определение размера взносов и их взимание с банков-партнёров за вступление и участие в АПРА;
- Организация подразделения для сервисного обслуживания терминальных устройств банков-партнёров.
- Организация подразделений для оказания услуг партнёрам АПРА по инкассации и мониторингу банкоматов партнёров АПРА.

3.4.2 Функции Расчётного Банка

Обслуживание корреспондентских счетов банков-партнёров по проведению операций с банковскими картами.

3.4.3 Функции Банка-эмитента

Функциями Банка-эмитента являются:

- установление договорных взаимоотношений с физическими и юридическими лицами, приобретающими вследствие этих отношений права и обязанности держателей карт;
- эмиссия карт АПРА;
- ведение счетов держателей карт АПРА.

3.4.4 Функции Банка-эквайера

Функциями Банка-эквайера являются:

- установка и обслуживание терминальных устройств, на которых возможно выполнение операций по банковским картам АПРА, а также картам международных платёжных систем;
- ведение счетов торгово-сервисных предприятий, в которых установлены терминальные устройства Банка-эквайера, позволяющие держателям карт АПРА, а также держателям карт международных платёжных систем оплачивать посредством своих банковских карт товары (работы, услуги), предлагаемые торгово-сервисными предприятиями.

3.4.5 Функции Процессингового центра

Процессинговый центр выполняет следующие функции:

- Оказание процессинговых услуг банкам-партнёрам;
- Предоставление Расчётному Банку информации, необходимой для проведения расчётов между банками-партнёрами;
- Предоставление банкам-партнёрам информации по операциям, выполненным с участием карт и устройств банка-партнёра;
- Расчёт комиссий по межинститутским транзакциям и их распределение между эмитентом, эквайером и АПРА согласно правилам НПС;
- Оказание услуг банкам - партнёрам по дистанционному обслуживанию держателей карт банков-партнёров операторами ПЦ.

4 Нормативно-правовая база АПРА

4.1 Порядок вступления в АПРА

4.1.1. БАНК пересылает на имя исполнительного директора АПРА заявление о вступлении в систему АПРА (оформляется по формату, приведённому в Приложении №1 к Договору Участия в НП «АПРА») с приложением следующих нотариально заверенных документов:

- Копия лицензии Банка Абхазии на проведение банковских операций;
- Копия учредительных документов (со всеми изменениями и дополнениями);
- Копия свидетельства о регистрации юридического лица;
- Удостоверенная карточка с образцами подписей лиц, наделенных правом подписи, и оттиска печати организации.

4.1.2. БАНК заключает с НП «АПРА» договор на участие в Партнерстве, через членство в котором партнер становится участником Национальной платежной системе Республики Абхазия

4.1.3. БАНК предоставляет в АПРА официальное письмо с определением лица, которое будет представлять БАНК на собрании партнёров АПРА и которому будут направляться все официальные уведомления АПРА. Письмо предоставляется по форме, приведённой в Приложении №3 к Договору Участия в НП «АПРА» (Приложение №1 настоящих правил).

4.1.4. БАНК оплачивает вступительный взнос в АПРА.

4.1.5. БАНК заключает с Банком Абхазии договор на открытие и ведение корреспондентского счёта для расчётов по карточным операциям.

4.1.6. БАНК заключает с Банком Абхазии договор на оказание процессинговых услуг (договора на эквайринг и эмиссию).

Процедура сертификации.

4.1.7. БАНК предоставляет в АПРА копию договора с Банком Абхазии на открытие и ведение корреспондентского счёта для расчётов по карточным операциям.

4.1.8. БАНК предоставляет в АПРА копии договоров с Банком Абхазии на оказание процессинговых услуг (договоры на эмиссию и эквайринг).

4.1.9. АПРА присваивает идентификационный номер и BIN и выдает свидетельство о

присвоении в течение двух рабочих дней с момента представления вышеуказанных документов в АПРА.

4.1.10. БАНК проходит процедуры, определенные в Плане тестирования информационного обмена между ПЦ и кредитной организацией (Приложение №5 настоящих правил) с составлением по их окончании Протокола интеграционных испытаний и Акта ввода в промышленную эксплуатацию.

4.1.11. БАНК направляет копию Протокола интеграционных испытаний в АПРА.

4.1.12. БАНК предоставляет АПРА копию Акта ввода в промышленную эксплуатацию.

4.1.13. В течение двух рабочих дней с момента предоставления Акта ввода в промышленную эксплуатацию, АПРА выдает БАНКу сертификат на участие в НПС АПРА с указанием присвоенных ранее идентификатора и/или VIN, присвоенного БАНКу статуса партнера (привилегированного партнера) и разрешения на эмиссию и/или эквайринг.

4.1.14. Требования пунктов, указанных выше, за исключением пунктов 4.1.3., 4.1.4. и 4.1.9.-4.1.13., не распространяются на Банк Абхазии.

4.2 Члены (партнеры) АПРА

Членами АПРА являются партнеры, привилегированные партнеры, партнеры-провайдеры.

Партнерами АПРА являются кредитные организации- резиденты Республики Абхазия, обладающие в соответствии с лицензией НБ РА правом на открытие и ведение счетов физических лиц, принятые в АПРА в соответствии с Уставом АПРА и сертифицированные с целью осуществления эмиссии и эквайринга карт АПРА, а также приема платежей от населения.

Привилегированными партнерами АПРА являются партнеры, сертифицированные АПРА на эмиссию или эквайринг карт АПРА и имеющие следующие показатели по объему карточного бизнеса:

количество эмитированных карт – не менее 2000;

количество подключенных к ПЦ банкоматов - не менее 7;

количество подключенных к ПЦ POS – терминалов - не менее 60;

количество подключенных к ПЦ платежных терминалов - не менее 40.

Партнерами-провайдерами являются юридические лица – резиденты Республики Абхазия (не кредитные организации), принятые в АПРА в соответствии с Уставом АПРА без права осуществления эмиссии и эквайринга карт АПРА и сертифицированных АПРА на предоставление партнерам АПРА электронно-информационных сервисов и услуг, способствующих расширению платежной инфраструктуры ПС АПРА и/или повышению уровня безопасности ПС АПРА.

Партнер АПРА имеет право на эмиссию и/или эквайринг карт АПРА после прохождения соответствующей сертификации.

Партнер имеет право на 2 голоса при принятии решений на собраниях АПРА.

Партнер обязан направлять своего полномочного представителя на собрания АПРА.

За несоблюдения своих обязанностей партнер может быть исключен из АПРА согласно порядку принудительного выхода из АПРА.

Привилегированный партнер имеет право на 4 голоса при принятии решений на собраниях АПРА.

За несоблюдение своих обязанностей привилегированный партнер может быть исключен из АПРА согласно порядку принудительного выхода из АПРА.

Партнер-провайдер имеет право на 1 голос при принятии решений на собраниях АПРА.

Партнер-провайдер обязан обеспечивать выполнение требований функционального, технологического и общего регламента взаимодействия партнера- провайдера с АПРА и её партнерами. Описание требований таких регламентов АПРА передает претенденту на оказание услуг. АПРА заключает договор с партнером-провайдером для обеспечения гарантированного исполнения требований регламентов АПРА.

Партнер-провайдер может оказывать услуги партнерам АПРА после подписания основного договора с АПРА на право оказания у слуг.

Партнер-провайдер обязан направлять своего полномочного представителя на собрания АПРА.

За несоблюдение своих обязанностей партнер - провайдер может быть исключен из АПРА, согласно порядку принудительного выхода из АПРА.

4.3 Договоры между структурными элементами НПС

Взаимоотношения между структурными элементами НПС определяются системой договоров и настоящими Правилами. Каждый Партнёр при вступлении в АПРА подписывает пакет договоров:

Договор между НП «АПРА» и партнёром об участии в НП «АПРА»;

Договор между Банком Абхазии и банком-партнёром на открытие и обслуживание корреспондентских счётов банка-партнёра;

Договор между Банком Абхазии и банком-партнёром на процессинговые услуги (эмиссия и/или эквайринг);

Договор между банком-партнёром и провайдером услуг связи на оказание услуг связи для подключения терминальных устройств банка к ПЦ со схемой связи.

Для обеспечения равноправного вступления в АПРА и пользования Банком-партнёром платёжной инфраструктуры АПРА, заключаемые договоры должны соответствовать шаблонам приведенным в приложениях к настоящим Правилам. Условия договоров, заключаемых с Банками-партнёрами не должны иметь дискриминационных положений по отношению к кому-либо из участников АПРА.

4.4 Договоры с внешними системами

Банк Абхазии, как учредитель АПРА и сторона, обеспечивающая в НПС РА функции процессингового центра вправе заключать договоры с внешними системами, для предоставления сервисов этих внешних систем в платёжной инфраструктуре АПРА.

АПРА, по согласованию с учредителем, вправе заключать договоры с внешними платёжными системами и провайдерами платежей для предоставления сервисов данных систем в платёжной инфраструктуре АПРА.

При заключении договора с внешней платёжной системой, предоставляемый сервис не

должен ограничиваться для любого из участников АПРА, за исключением случаев нарушения участником настоящих Правил или договоров, заключённых в рамках АПРА.

При заключении договора с провайдером платежей, предоставляемые провайдером платежей сервисы должны быть доступны во всех терминалах, всех эквайеров АПРА. Ограничение доступа к данному сервису может вводиться только в случае нарушения эквайером настоящих Правил или договоров, заключённых в рамках АПРА.

В случае дискриминации Банка-партнёра АПРА со стороны внешней платёжной системы или провайдера платежей, не явившейся следствием нарушения данных Правил или договоров заключённых в рамках АПРА, АПРА и/или Банк Абхазии вправе расторгнуть соглашение с данной внешней платёжной системой или провайдером платежей.

5 Регламент деятельности АПРА

Согласно Закону Республики Абхазия «О Национальной платёжной системе с использованием электронных средств платежа», участники НПС объединяются в некоммерческое партнёрство «Абхазская платёжно-расчётная ассоциация» на основе договора об участии в Национальной платёжной системе (Приложение №1 настоящих Правил)

5.1 Общее собрание АПРА

5.1.1 Периодичность проведения собраний АПРА

Собрания АПРА проводятся не реже 1 раза в три месяца. На каждом собрании партнёры АПРА утверждают время и место проведения следующего собрания.

Внеочередное общее собрание может созываться по требованию Банка Абхазии как учредителя АПРА либо по требованию группы партнёров с числом голосов не менее 20% от общего числа голосов партнёров АПРА. Дата проведения внеочередного собрания назначается не ранее чем через 15 рабочих дней после проведения очередного собрания и не позднее 15 рабочих дней до проведения следующего очередного собрания.

5.1.2 Порядок формирования повестки собрания АПРА

Исполнительный директор АПРА формирует вопросы для общего собрания АПРА и рассылает их партнёрам не позднее чем за три рабочих дня до даты проведения очередного собрания.

Партнёр (а также привилегированный партнёр, партнёр-провайдер) имеет право выносить вопросы для обсуждения на общем собрании АПРА, для чего должен направить список вопросов исполнительному директору АПРА в срок не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до проведения общего собрания.

Собрание вправе принять к своему рассмотрению любые вопросы организации и деятельности АПРА.

К компетенции Собрания относятся:

- решение любых вопросов деятельности АПРА, за исключением вопросов, касающихся прав и обязанностей Банка Абхазии, перечисленных в п.4.8 Устава АПРА;
- определение приоритетных направлений деятельности АПРА;

- избрание исполнительного директора по представлению учредителя;
- изменение Устава АПРА по представлению учредителя.

5.1.3 Порядок проведения общего собрания АПРА

Полномочные представители партнёров АПРА собираются в заранее согласованное время и в согласованном месте проведения очередного собрания. Каждый партнёр АПРА обязан направлять своего представителя на общие собрания партнёров АПРА. Работой собрания руководит Исполнительный директор АПРА.

Собрание считается правомочным, если на нем представлены партнёры, имеющие не менее 2/3 голосов от общего числа голосов партнёров АПРА.

Исполнительный директор АПРА оглашает повестку собрания, после чего начинается последовательное обсуждение каждого вопроса повестки. После окончания обсуждения вопроса исполнительный директор АПРА формулирует решение по данному вопросу. По этому решению проводится голосование представителей партнёров АПРА.

После обсуждения повестки собрания АПРА исполнительный директор АПРА составляет протокол собрания, который должен быть подписан всеми представителями партнёров АПРА, присутствующими на данном собрании, после чего собрание завершается. В протоколе собрания должен содержаться перечень обсужденных вопросов, решения, вынесенные на голосование, результаты голосования каждого партнёра АПРА по данным решениям.

5.1.4 Порядок принятия решений по вопросам повестки собрания АПРА

Решения на собраниях АПРА принимаются путем голосования представителей партнёров АПРА. Партнёры АПРА осуществляют голосование согласно следующей схеме:

- 1 партнёр-провайдер имеет право на 1 голос;
- 1 партнёр имеет право на 2 голоса;
- 1 привилегированный партнёр имеет право на 4 голоса.

Голосование партнёров АПРА является открытым (не тайным) и осуществляется уполномоченными представителями партнёров, лично присутствующими на собрании АПРА. Партнёр АПРА не имеет права передать свой голос другому партнёру АПРА.

Все решения на собраниях АПРА принимаются простым большинством голосов присутствующих партнёров АПРА, кроме вопросов принудительного выхода партнёра из АПРА.

5.2 Регламент деятельности АПРА

К исключительной компетенции Банка Абхазии как учредителя АПРА относится разработка и утверждение правил НПС.

Банк Абхазии вправе вносить изменения в правила НПС. Банк Абхазии направляет принятые изменения в правила НПС в АПРА. АПРА в течение двух рабочих дней с момента получения от Банка Абхазии соответствующих изменений в правила НПС уведомляет партнеров о внесенных изменениях путем размещения соответствующего уведомления на официальном сайте АПРА (www.np-apra.org) в сети Интернет, а также используя иные доступные средства информирования партнеров.

Срок введения в действие утвержденных Банком Абхазии изменений в правила НПС не может быть менее 10 рабочих дней с момента уведомления АПРА участников платежной системы.

Банк Абхазии вправе до внесения изменений в правила НПС направлять проект изменений в АПРА. АПРА обеспечивает партнерам возможность предварительного ознакомления с вносимыми изменениями в правила НПС и направления в Банк Абхазии замечаний или предложений относительно вносимых изменений посредством проведения общего собрания АПРА или с использованием информационного ресурса АПРА.

5.3 Порядок утверждения дизайна карт АПРА

Новый дизайн карты АПРА каждого партнёра должен быть утвержден исполнительным директором АПРА в соответствии с нижеследующим порядком:

1. Разработка партнёром своего варианта внешнего вида карты, с учётом требований к картам, изложенных в настоящих Правилах.
2. Изготовление шаблона дизайна карты АПРА, с обязательным нанесением:
 - логотипа АПРА;
 - наименования и/или логотипа эмитента;
 - полосы для подписи на оборотной стороне карты;
 - информация об условиях использования и процедуре возврата карты, а также соответствующие адреса и телефоны на оборотной стороне карты.
3. Банк-эмитент до передачи в Процессинговый центр Банка Абхазии пакета документов на оформление банковских карт и их выпуск предоставляет в АПРА шаблон с макетом дизайна карт АПРА и документ, отражающий характеристики микропроцессора и магнитной полосы. Шаблон должен содержать изображение с общим видом карты и изображение с кратким наименованием эмитента и/или логотипом. Внешний вид карт АПРА должен соответствовать требованиям, изложенным в Правилах Национальной платежной системы РА.
4. Шаблон с дизайном карты АПРА необходимо предоставить как на бумажном носителе, так и в электронном виде. Электронное сообщение должно содержать файлы с дизайном карты АПРА в одном из трех форматов: PSD, JPG, PNG.
4. Утверждение внешнего вида карты исполнительным директором АПРА, которое документально оформляется актом между исполнительным директором АПРА и Банком-партнёром. Каждому утвержденному дизайну карт АПРА присваивается номер.
5. Передача шаблона, прошедшего проверку, и документа, отражающего характеристики микропроцессора и магнитной полосы в ПЦ.
6. Подтверждение от ПЦ соответствия микропроцессора, размещенной в нем микропрограммы и характеристик магнитной полосы возможностям персонализационного оборудования ПЦ, которое документально оформляется актом между Банком-партнёром и представителем ПЦ.

Все последующие выпуски карт, производящиеся в соответствии с утвержденным шаблоном, не требуют прохождения вышеизложенного порядка утверждения дизайна карт.

6 Правила идентификации в АПРА

Присвоение номеров партнёрам АПРА, диапазонов номеров Партнёров АПРА, идентификационных номеров (и диапазонов номеров) Партнёров АПРА Национальной платёжной системе осуществляет Исполнительный директор АПРА.

За услугу выдачи идентификаторов и номеров АПРА вправе взимать плату в соответствии с установленными Тарифами АПРА.

6.1 Идентификатор партнёра АПРА

Идентификатор Партнёра в АПРА назначается Исполнительным директором. Данный идентификатор Партнёр обязан предоставить в ПЦ для регистрации в качестве участника АПРА.

Данные продуктов Партнёра, зарегистрированных под идентификатором и диапазоном номеров Партнёра, доступны всем пользователям Партнёра, зарегистрированным в ПЦ под идентификатором Партнёра. Операции, проведенные с разными идентификаторами, проводятся через банковские корреспондентские счета Банков-Партнёров. Курсы конвертации валют устанавливаются в ПЦ едиными для одного идентификатора Партнёра.

Оплата услуг АПРА по выдаче Партнёра первого идентификационного номера включена во вступительный взнос, уплачиваемый в соответствии с п. 5.1. Устава АПРА.

Идентификационный номер – двухзначный порядковый номер Партнёра в реестре выданных идентификационных номеров (IN). Порядковый номер не может быть выдан дважды. Порядковый номер не может повторяться. Один порядковый номер присваивается один раз.

Диапазон идентификационных номеров выдаваемых Банкам-Партнерам находится в пределах значений от 00 до 49. При назначении идентификационного номера Банку-Партнеру рекомендуется использовать идентификатор номер его БИК-а в реестре банковских идентификационных номеров Банка Абхазии. Диапазон идентификационных номеров выдаваемых Партнерам-Провайдерам находится в диапазоне номеров от 50 до 99.

Реестр идентификаторов Партнёров и диапазонов номеров Партнёров ведёт Исполнительный директор АПРА.

6.2 Идентификатор BIN

Партнёр, заключивший с АПРА договор на участие, получает право на получение в АПРА идентификатора BIN.

Данный идентификатор является обязательной идентификационной частью банковской карты, выпускаемой (эмитируемой) Партнёром.

Партнёру при вступлении в АПРА выдаётся два идентификатора BIN – один для первого типа карт АПРА, выпускаемых Партнёром, и один для сервисных карт Партнёра.

Правила формирования идентификатора BIN следующие:

BIN состоит из шести разрядов обозначаемых U U P S I N, где:

UU – идентификатор платёжной системы АПРА, единый для всех эмитентов АПРА. Для НПС АПРА эти разряды равны 99.

P – определяет идентификатор категории (типа) банковской карты. Для всех банковских карт АПРА значение данного разряда равно 9. 8 – значение для сервисных

банковских карт.

S – определяет статус партнёра в АПРА: 0 – Банк-Партнёр эмитент, 1 – Банк Партнёр эквайер, 3- Партнёр-провайдер.

IN – определено порядковым номером Партнёра в реестре выданных АПРА идентификаторов. IN инкрементируется по порядковому номеру и не повторяется.

Регистрация сервисов Партнёра-провайдера осуществляется бесплатно.

Один BIN не выдаётся более одного раза и блокируется после его вывода из обращения Партнёром. Выданный ранее BIN никогда более не выдается повторно.

Таблицы идентификаторов BIN, типов продуктов и сервисов, идентификаторов продуктов и сервисов Партнёров-провайдеров ведет Исполнительный директор АПРА.

Таблицу BIN платёжной системы АПРА публикует Исполнительный директор АПРА не реже периода равного 6-ти месяцам, и в любом случае не позднее 3-х рабочих дней последовавших за изменением.

Публикация BIN осуществляется на информационном ресурсе АПРА в Интернете.

7 Общие требования к картам АПРА

Все карты, эмитируемые Банками-партнёрами АПРА, должны соответствовать требованиям перечисленным ниже.

7.1 Требования к внешнему виду карт АПРА

7.1.1 Лицевая сторона

- Микропроцессор;



Рисунок. 1

- Логотип АПРА:
 - Размеры логотипа нанесённого на карту АПРА: 21 x 09 мм.
 - Изображение логотипа АПРА:

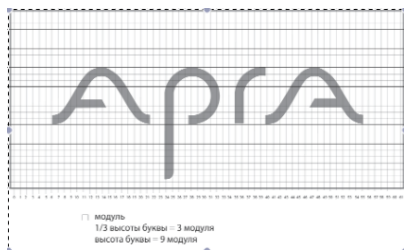


Рисунок 2.

Примечание. Оригинальное графическое начертание наименования «**apra**» в данном написании является логотипом-изобразительной формы словесного и торгового знака Абхазской Платёжно-Расчётной Ассоциации. А̂сныт̂и А̂џараш̂ат̂а̂к̂а̂ Р̂иагар̂ат̂а̂

Ассоциация в абхазском написании. «**арга**» переводится с абхазского языка на русский как ПАРУС.

7.1.2 Обратная сторона

- Магнитная полоса.

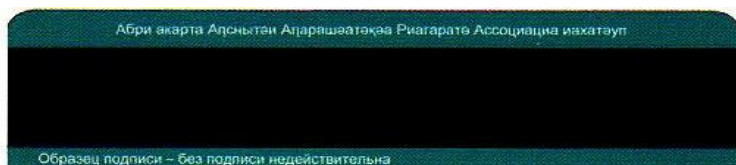


Рисунок 3.

- Специальная полоса с микротекстом «арга» для подписи держателя карты:



Рисунок 4.



Рисунок 5.

7.1.3 Обратная сторона карт АПРА «World» и АПРА «World Corporate»

Примечание. Совершение операций по картам АПРА «World» и АПРА «World Corporate» в инфраструктуре ПС «МИР» возможно только при наличии **Товарного знака «MIR»** на оборотной стороне карты.

Право использования Товарного знака «MIR» предоставляется НП «АПРА» в целях обеспечения Эмиссии Карт Участниками НПС «АПРА», осуществляющими деятельность на территории Республики Абхазия, на основании отдельно заключенного между АО «НСПК» и НП «АПРА» лицензионного договора.

Запрещается размещать на картах АПРА, содержащих Чим-модуль с «Платежным приложением НСПК», товарные знаки, знаки обслуживания, изображения и/или логотипы иных платежных систем, за исключением товарных знаков, знаков обслуживания, изображений и/или логотипов платежных систем «АПРА» и «МИР».

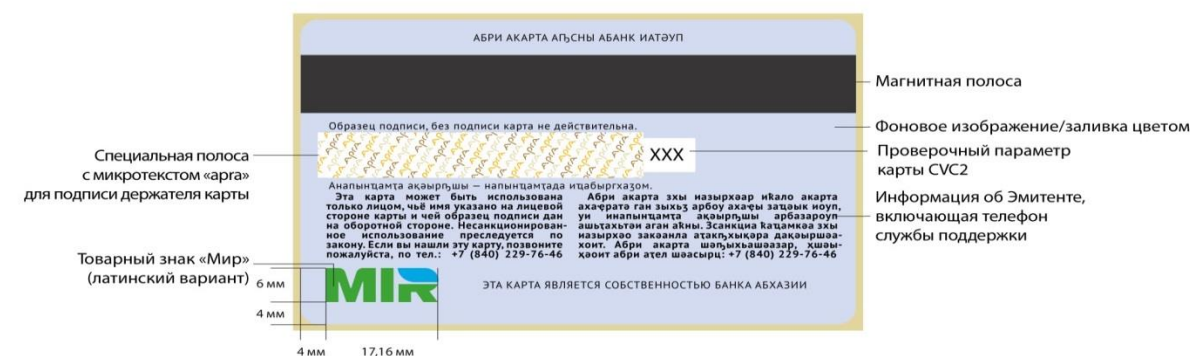


Рисунок 6.

Размеры **Товарного знака «Мир»** нанесённого на карту АПРА: 17,16 x 06 мм.

Двухцветный вариант Товарного знака «Мир»

Используется для размещения на белом и светлом однородном фоне, в случае, когда воспроизведение логотипа двухцветного варианта технически невозможно или затруднительно – используется одноцветный вариант логотипа.

Одноцветный вариант Товарного знака «Мир»

Используется для размещения на белом и светлом фоне.

Используется для размещения на темном фоне.

Одноцветный вариант логотипа должен быть максимально контрастен относительно фона карты.

- Варианты цветографической схемы оборотной стороны карт АПРА «World»



Рисунок 7.

7.1.4 Цветовая гамма логотипа



Рисунок 6.

7.1.5 Допустимые расположения логотипа

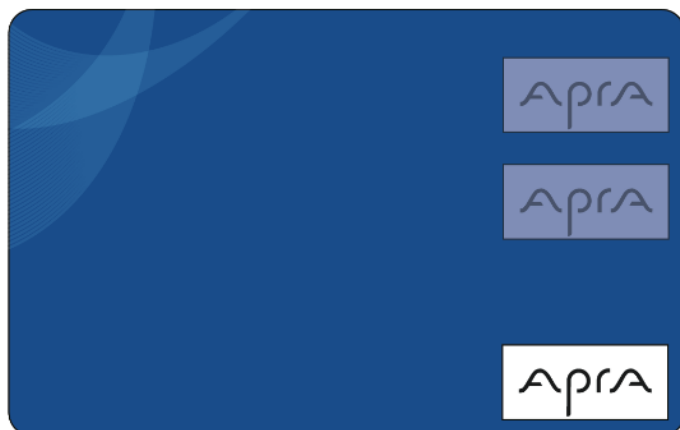


Рисунок 7.

7.1.6 Общий вид карты



Рисунок 8.



Рисунок 9.

7.1.7 Размещение надписей и эмбоссирования

На карте АПРА разрешено нанесение следующей информации:

- Лицевая сторона:
 - Логотип АПРА
- краткое наименование и/или логотип банка эмитента;
- наименования эмиссионного продукта;
- номер карты в формате: шестнадцать цифр, объединенных в четыре группы по четыре цифры. Расстояние между группами - 04 мм;
- срок действия карты (VALID THRU) в формате: MM / YY (MONTH/YEAR), где MM - номер месяца, YY - две последние цифры года срока действия карты;
- имя держателя карты, записанного латиницей, в формате: FIRSTNAME SECONDNAME, где FIRSTNAME - имя держателя карты на латинице в стандарте транслитерации ISO 9:1995 / ГОСТ 7.79—2000, SECONDNAME - фамилия держателя карты на латинице в стандарте транслитерации ISO 9:1995 / ГОСТ 7.79—2000
- наименование организации, записанное латиницей, в формате: COMPANY NAME, в стандарте транслитерации ISO 9:1995 / ГОСТ 7.79—2000 (данный пункт распространяется на корпоративные карты).
- Обратная сторона

- Четыре последние цифры номера карты;
- Код CVV2;
- Если БАНК самостоятельно заказывает выпуск карт необходимо разместить контактную информацию об эмитенте карты на русском и абхазском языках.
- контактная информация по возврату найденной карты на русском и абхазском языках.
- на русском языке - «Если Вы нашли эту карту, позвоните по телефону : +7 (840) 229-76-46»
- На абхазском языке - «Абри акарта шәҟьыхьашәзар, хшәыхәоит абри ател шәасырц +7 (840) 229-76-46»
- Координаты доступной площади карты для нанесения логотипа АПРА (Рис.7):

возможно 3 варианта:

- 1) левая верхняя точка - от верхнего края карты 42 мм, от правого края карты 23 мм, левая нижняя точка - от верхнего края карты 52 мм, от правого края карты 23 мм, правая верхняя точка - от верхнего края карты 42 мм, от правого края карты 2 мм, правая нижняя точка - от верхнего края карты 52 мм, от правого края карты 2 мм.
- 2) левая верхняя точка - от верхнего края карты 19 мм, от правого края карты 23 мм, левая нижняя точка - от верхнего края карты 29 мм, от правого края карты 23 мм, правая верхняя точка - от верхнего края карты 19 мм, от правого края карты 2 мм, правая нижняя точка - от верхнего края карты 29 мм, от правого края карты 2 мм.
- 3) левая верхняя точка - от верхнего края карты 2 мм, от правого края карты 23 мм, левая нижняя точка - от верхнего края карты 12 мм, от правого края карты 23 мм, правая верхняя точка - от верхнего края карты 2 мм, от правого края карты 2 мм, правая нижняя точка - от верхнего края карты 12 мм, от правого края карты 2 мм.

- Координаты доступной площади карты для нанесения наименования и(или) логотипа банка-эмитента посредством печати (Рис.8, поле 1): левая верхняя точка - от верхнего края карты 2 мм, от правого края карты 80 мм, левая нижняя точка - от верхнего края карты 12 мм, от правого края карты 80 мм, правая верхняя точка - от верхнего края карты 2 мм, от правого края карты 2 мм, правая нижняя точка - от верхнего края карты 12 мм, от правого края карты 2 мм.

- Координаты доступной площади карты для нанесения наименования и(или) логотипа банка-эмитента при эмбоссировании (Рис.8, поле 2): левая верхняя точка - от верхнего края карты 18 мм, от правого края карты 61 мм, левая нижняя точка - от верхнего края карты 22 мм, от правого края карты 61 мм, правая верхняя точка - от верхнего края карты 18 мм, от правого края карты 5 мм, правая нижняя точка - от верхнего края карты 22 мм, от правого края карты 5 мм.

- Координаты доступной площади карты для нанесения номера карты (Рис.8, поле 3): левая верхняя точка - от верхнего края карты 31 мм, от правого края карты 76 мм, левая нижняя точка - от верхнего края карты 36 мм, от правого края карты 76 мм, правая верхняя точка - от верхнего края карты 30 мм, от правого края карты 9 мм, правая нижняя точка - от верхнего края карты 36 мм, от правого края карты 9 мм.

- Координаты доступной площади карты для нанесения срока действия карты (Рис.8, поле 4): левая верхняя точка - от верхнего края карты 39 мм, от правого края карты 49 мм, левая нижняя точка - от верхнего края карты 42 мм, от правого края карты 49 мм, правая верхняя точка - от верхнего края карты 39 мм, от правого края карты 37 мм, правая нижняя точка - от верхнего края карты 42 мм, от правого края карты 37 мм.

- Координаты доступной площади карты для нанесения имени держателя карты (Рис.8, поле 5): левая верхняя точка - от верхнего края карты 45 мм, от правого края карты 78 мм, левая нижняя точка - от верхнего края карты 48 мм, от правого края карты 78 мм, правая верхняя точка - от верхнего края карты 45 мм, от правого края карты 30 мм, правая нижняя точка - от верхнего края карты 48 мм, от правого края карты 30 мм.

- Координаты доступной площади карты для нанесения наименования организации (Рис.9, поле 1): левая верхняя точка - от верхнего края карты 18 мм, от правого края карты 61 мм, левая нижняя точка - от верхнего края карты 22 мм, от правого края карты 61 мм, правая верхняя точка - от верхнего края карты 18 мм, от правого края карты 5 мм, правая нижняя точка - от верхнего края карты 22 мм, от правого края карты 5 мм.

- Координаты доступной площади карты для нанесения кода CVV2: левая верхняя точка - от верхнего края карты 24 мм, от правого края карты 34 мм, левая нижняя точка - от верхнего края карты 27 мм, от правого края карты 34 мм, правая верхняя точка - от верхнего края карты 21 мм, от правого края карты 25 мм, правая нижняя точка - от верхнего края карты 27 мм, от правого края карты 25 мм.

- Координаты доступной площади карты для нанесения контактной информации об эмитенте карты на русском и абхазском языках: левая верхняя точка - от верхнего края карты 32 мм, от правого края карты 82 мм, левая нижняя точка - от верхнего края карты 44 мм, от правого края карты 82 мм, правая верхняя точка - от верхнего края карты 32 мм, от правого края карты 3 мм, правая нижняя точка - от верхнего края карты 44 мм, от правого края карты 3 мм.

- Координаты доступной площади карты для нанесения информации о порядке возврата найденной карты в отделения эмитента на русском и абхазском языках: левая верхняя точка - от верхнего края карты 43 мм, от правого края карты 81 мм, левая нижняя точка - от верхнего края карты 49 мм, от правого края карты 81 мм, правая верхняя точка - от верхнего края карты 43 мм, от правого края карты 4 мм, правая нижняя точка - от верхнего края карты 49 мм, от правого края карты 4 мм.

7.1.8 Используемые шрифты

- Для нанесения эмбоссирования: Farrington 7B – “0-9”; Стандартная готика – “A-Z 0-9 . , - ‘ / &”
- Для нанесения индент печати: IdentOCR-B, размер 4 – “0-9”; IdentOCR-B, размер 1 – “A-Z 0-9 . , - / ‘ &”
- Для нанесения надписей: ARIAL

7.2 Физические характеристики пластика

- Физические размеры карты: ID-1 формат — пластина размеров 54x86x0,76 мм
- Материал изготовления карты: пластмасса.

7.3 Характеристики микропроцессора и магнитной полосы

Карта АПРА с микропроцессором должна соответствовать стандарту ISO 7816. Магнитная полоса банковской платёжной карты АПРА должна соответствовать стандарту ISO 7813. Магнитная полоса должна выполняться из высококоэрцитивных материалов.

Список рекомендованных для использования микропроцессоров определяется ПЦ БА,

исходя из возможностей персонализационного оборудования ПЦ, утверждается Исполнительным директором АПРА и публикуется на информационном ресурсе АПРА в Интернете.

7.4 Изготовители банковских платёжных карт АПРА

Изготовление банковских платёжных карт АПРА должно осуществляться только уполномоченными специализированными организациями-изготовителями карт. Эмитенты самостоятельно заказывают и доставляют карты от уполномоченных организаций-изготовителей банковских платёжных карт. Карты должны соответствовать требованиям к виду карт АПРА. Соответствие требованиям дизайна карт эмитента утверждается исполнительным директором АПРА. Список уполномоченных организаций-изготовителей карт АПРА публикуется на информационном ресурсе АПРА в Интернете.

8 Общие требования к терминалам АПРА

Любое терминальное оборудование, подключенное к сети АПРА должно соответствовать требованиям, изложенным в настоящей главе.

На терминальном оборудовании, подключённом к сети АПРА, разрешены только допустимые Банком Абхазии и настоящими правилами типы операций и разрешенные технологические способы осуществления операций.

При этом все возможные финансовые риски и потери, возникшие в результате совершения неразрешенных операций, и/или осуществления операций неразрешенным технологическим способом ложатся на банк-партнер, на терминальном оборудовании которого были проведены данные операции.

8.1 Внешний вид и место установки

К работе в рамках терминальной сети АПРА допускается оборудование, не имеющее внешних повреждений, повреждений окраски, не содержащее на себе следов вандализма, лозунгов, призывов, рекламы и иных надписей, не имеющих отношения к НПС.

Партнёр АПРА, обязан обеспечить презентабельный вид собственного терминального оборудования, иметь процедуры обслуживания терминального оборудования и тщательно следить за состоянием терминального оборудования.

Место установки терминального оборудования должно предоставлять возможность доступа к терминальному оборудованию всех держателей карт АПРА и карт внешних платежных систем, хождение которых разрешено в рамках терминальной сети АПРА.

Все места установки терминального оборудования должны обеспечивать физическую безопасность держателей, при совершении ими операций. Места установки банкоматов должны быть освещены, оснащены системой видеонаблюдения или находиться под контролем сотрудника партнера.

Разрешается установка банкоматов вне территории банка, в случае если месторасположение банкомата отвечает требованиям Банка Абхазии и требованиям, установленным настоящими Правилами. Данное разрешение должно быть оформлено

трехсторонним актом между Банком Абхазии, АПРА и Банком-партнером.

Все места установки терминального оборудования (либо само терминальное оборудование) должны быть обозначены стикерами с логотипом АПРА. Допускается размещение стикеров или других обозначений иных платёжных систем с которыми у АПРА или Банка Абхазии имеются соглашения о сотрудничестве. Допускается размещение на терминальном оборудовании и в местах его установки рекламы Банка-партнёра АПРА – владельца терминального оборудования, либо его банковских продуктов.

Внешний вид терминального оборудования должен позволить однозначно понять название Банка, установившего данное терминальное оборудование.

Партнёр, либо привилегированный партнёр АПРА, осуществляющий эквайринговую деятельность, должен разработать собственные информационные материалы (плакаты, инструкции, брошюры, стендеры), содержащие инструкции и рекомендации для держателей карт по использованию его терминального оборудования. Данные информационные материалы должны свободно распространяться во всех местах установки терминального оборудования.

8.2 Требования к каналам связи

Каналы связи терминального оборудования и ПЦ Банка Абхазии должны быть надежными и обеспечивать безопасность передачи данных о карточных операциях.

Банк Абхазии вправе устанавливать дополнительные нормы и правила для обеспечения норм надежности и безопасности.

8.3 Требования к прикладным протоколам взаимодействия с терминалами

Терминальное оборудование партнёров и привилегированных партнёров АПРА, подключаемое к ПЦ Банка Абхазии должно соответствовать требованиям Банка Абхазии в части прикладных протоколов взаимодействия.

Банк Абхазии обязан предоставлять информацию о названиях поддерживаемых протоколов взаимодействия с терминальным оборудованием по запросу Исполнительного директора АПРА. Исполнительный директор АПРА может распространять данную информацию среди полномочных представителей организаций, заключивших с АПРА договор об участии в НПС.

Ввиду требований конфиденциальности и возможности нарушения интеллектуальных прав третьих сторон, Банк Абхазии вправе не предоставлять спецификации прикладных протоколов взаимодействия с терминалами и любые другие документы, относящиеся к работе терминального оборудования.

8.4 Требования по безопасности проведения операций

Все операции на терминальном оборудовании, подключенном к терминальной сети АПРА должны проходить с обязательным вводом PIN кода. Подтверждение PIN кодом операции означает невозможность оспаривания операции держателем карты. Операции по картам, проведенным без подтверждения PIN кодом, могут быть оспорены держателем.

Любое взаимодействие между ПЦ Банка Абхазии и терминальным оборудованием, связанное с передачей PIN кода должно обеспечивать шифрование данных о PIN коде по стандарту 3DES и с использованием специально изготовленного криптографического ключа.

Любое взаимодействие между ПЦ Банка Абхазии и терминальным оборудованием, связанное с передачей информации об операции с картой, должно обеспечивать подлинность отправляемых сообщений за счёт подписи сообщений, сформированных с использованием специально изготовленного криптографического ключа.

Партнёр АПРА, привилегированный партнёр АПРА, обязан иметь процедуры защиты криптографических ключей, полученных от ПЦ Банка Абхазии. Данные процедуры должны быть согласованы с представителями Банка Абхазии. Банк Абхазии вправе требовать от партнёров АПРА и привилегированных партнёров АПРА корректировок в данных процедурах на своё усмотрение. Банк Абхазии вправе дать мотивированный отказ на запрос предоставления криптографических ключей партнёру АПРА (привилегированному партнёру АПРА), если сочтёт процедуру их передачи или использования партнёром АПРА (привилегированным партнёром АПРА) недостаточно безопасной.

8.5 Требования по недопущению мошенничества

Партнёр АПРА (привилегированный партнёр АПРА) обязан иметь процедуры:

Регулярного осмотра терминального оборудования на предмет его несанкционированной модификации, установки посторонних устройств, перехвата каналов связи.

Регулярной проверки лиц обслуживающих и использующих терминальное оборудование в ПВН и торгово-сервисных предприятиях на предмет знания ими норм и правил обслуживания держателей карт и недопущения мошенничества.

Партнёр АПРА (привилегированный партнёр АПРА) обязан:

1) заключать с торгово-сервисными предприятиями только типовые договоры, содержащие в себе все необходимые типовые инструкции для операторов терминального оборудования;

2) проводить инструктаж сотрудников ТСП, заключивших с Партнёром соответствующие договоры, проверку соответствия технологии и правилам совершения и оформления операций с использованием банковских карт требованиям НПС и внешних платёжных систем;

3) контролировать соблюдение в сети Партнёра АПРА правил НПС и внешних платёжных систем по регистрации устройств и проведению операций;

4) проводить требуемый и рекомендуемый НПС и внешними платёжными системами мониторинг безопасности совершения операций;

5) передавать во внешние платёжные системы через Банк Абхазии изъятые карты и ксерокопии расписок лиц, изъявших эти карты, не позднее рабочего дня, следующего за датой изъятия карты. Передача изъятой карты через Банк Абхазии оформляется письменным актом приёма-передачи изъятых банковских карт, подписываемым уполномоченными сотрудниками партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) и Банка Абхазии.

АПРА ведёт базу данных торгово-сервисных предприятий, заключивших договора с Партнёрами АПРА о реализации товаров и услуг с использованием банковских карт.

АПРА публикует типовой договор и типовую инструкцию сотрудника ТСП для

Партнёров АПРА на информационном ресурсе АПРА.

Партнёры АПРА обеспечивают соответствие своих договоров с ТСП и инструкций типовым.

8.6 Способы совершения операций

На терминальном оборудовании, подключенном к сети АПРА, предусмотрены технологические способы совершения операций с использованием контактного или бесконтактного интерфейса микропроцессора карты или бесконтактного интерфейса мобильного устройства держателя карты в рамках применения сервисов мобильных платежей.

9 Продукты АПРА

Участники АПРА, заключившие все необходимые соглашения и выполнившие все шаги по вступлению, получившие Сертификат АПРА, имеют возможность выпуска карт и подключения терминального оборудования к Процессинговому центру АПРА.

Партнёры АПРА подключают к ПЦ Банка Абхазии терминальное оборудование, принадлежащее им на правах собственности или аренды. Партнёр несёт ответственность за совершаемые действия на подключенном от его имени оборудовании независимо от его фактического владельца.

Эмитентские и эквайерские сервисы и возможности сгруппированы в эмиссионные и эквайринговые продукты АПРА.

9.1 Категории, шаблоны карт и эмиссионные продукты АПРА.

Под категориями карт (типы карт) АПРА понимается классификация карт во внешних платежных системах: классификация физических свойств карты, тип пластика, тип микропроцессора и загружаемого программного обеспечения карт. Категории карт в АПРА задаются в третьем разряде БИНа банка-участника и равны 9 (для сервисных карт равно 8). БИН и шаблон номеров карт АПРА.

Первые шесть разрядов БИН (BIN) - банковский идентификационный номер в номере карты. Все банковские карты АПРА выпускаются со значением идентификатора типа карты в третьем разряде БИНа равным 9, за исключением сервисных карт, значение идентификатора которого в БИНе в третьем разряде равно 8.

7-8 позиция номера карты - категория эмиссионного продукта. В АПРА доступны следующие эмиссионные продукты:

- АПРА Electron - идентификатор 04
- АПРА Classic - идентификатор 09
- АПРА Gold - идентификатор 06
- АПРА Platinum - идентификатор 07
- АПРА Social - идентификатор 05
- АПРА World – идентификатор 08
- АПРА World Corporate – идентификатор 08
- АПРА World Kassir – идентификатор 08

9 позиция номера карты – тип эмиссионного продукта. В АПРА доступны следующие типы эмиссионного продукта:

- Карта физического лица – идентификатор 1
- Карта пенсионера - идентификатор 2
- Зарплатная карта в коммерческой организации - идентификатор 3
- Зарплатная карта в бюджетной организации - идентификатор 4
- Корпоративная карта бизнес - идентификатор 5
- Корпоративная карта бюджет - идентификатор 6
- Инкассационная карта – идентификатор 7
- Иная карта - идентификатор 8

Тип эмиссионного продукта задается в эмиссионном контракте, за уровнем категории эмиссионного продукта карты АПРА. То есть в одной категории эмиссионного продукта могут быть выпущены различные типы эмиссионного продукта. Тип эмиссионного продукта задается в 9-м разряде шаблона номера карты. В любой категории эмиссионного продукта АПРА доступны 99 типов эмиссионных продуктов. 10-15 позиции номера карты - генерируемые случайным образом цифры. 16 позиция номера карты - проверочное значение номера карты (Luhn-code).

9.1.1 АПРА Service card

Продукт АПРА Service card предназначен для выпуска карт сервисных инженеров банкоматов. Это технологическая карта, используемая только в процессе инкассации банкомата. Эмитентом данных карт является любой банк эквайер, имеющий права партнёра или привилегированного партнёра АПРА и обладающего банкоматами. Для выпуска карт Service card партнёр не обязан иметь договор на обслуживание в качестве эмитента.

Любые изменения в продукт АПРА Service card могут быть внесены только Банком Абхазии.

Любые операции с картами АПРА Service card, равно как и любые операции по картам АПРА Service card не могут быть тарифицированы.

Карты АПРА Service card могут не соответствовать требованиям, изложенным в

п. 7 настоящих Правил.

9.1.2 Требования к картам АПРА Service card

Карта АПРА Service card должна выпускаться персонифицированной, на имя сотрудника партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) и не может быть использована другим лицом. Партнёр АПРА, получающий карту в свое распоряжение, обязан следить за ее использованием. В случае, если лицо, для которого выпущена карта Service card, перестает быть сотрудником данного партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА), партнёр АПРА (привилегированный партнёр АПРА) обязан вернуть выпущенную данному лицу карту в ПЦ Банка Абхазии на уничтожение. Банк Абхазии обязан уничтожить данную карту в установленном порядке.

9.1.3 АПРА Classic

Продукт АПРА Classic предназначен для массового выпуска эмитентами АПРА и наибольшего распространения среди держателей. Карта АПРА Classic может быть выпущена

как дебетовая.

- **Требования к дизайну карт АПРА Classic**

Цветографическая схема карт АПРА Classic может быть выдержана в любом цвете, за исключением всех оттенков серого, белого.

Запрещается нанесение надписей, за исключением обязательных, относящихся ко всем картам АПРА (см. раздел 7 настоящих Правил).

Допускается отсутствие логотипа эмитента карты.

- **Предельные сроки действия карт АПРА Classic**

Срок действия карты АПРА Classic не может быть менее одного года или более трех лет. Значение предельного срока действия карты определяется эмитентом в годах.

- **Перечень допустимых операций по картам АПРА Classic**

По картам АПРА Classic, в терминальной сети АПРА, допустимо выполнение следующих операций:

На банкоматах

- выдача наличных (в том числе fast-cash);
- платежи;
- перевод с карты на карту (P2P-переводы);
- внесение наличных;
- запрос баланса карточного счёта;
- мини-выписка по 10 последним авторизациям по карте;
- управление SMS-сервисом (подключение, отключение, изменение номера мобильного телефона).

На торговых терминалах

- оплата покупки;
- возврат покупки;
- отмена авторизации (Reversal);
- предавторизация;
- завершение предавторизации.

В ПВН

- выдача наличных;
- внесение наличных;
- отмена авторизации (Reversal);
- запрос баланса.

В инфокиосках

- платежи;
- перевод с карты на карту (P2P-переводы);
- внесение наличных;
- запрос баланса карточного счёта;

- мини-выписка по 10 последним авторизациям по карте;
- управление SMS-сервисом (подключение, отключение, изменение номера мобильного телефона).

- **Тарификация операций по картам АПРА Classic**

По операциям с картами АПРА Classic действуют тарифы, указанные в настоящих Правилах.

Тарификацию операций с картами АПРА Classic для своих клиентов, эмитент может устанавливать в пределах комиссий, установленных Правилами НПС.

- **Лимиты операций по картам АПРА Classic**

Операции с картами АПРА Classic ограничиваются терминальными устройствами, подключенными к ПЦ Банка Абхазии. Операции по картам АПРА Classic в терминальных устройствах иных платежных систем запрещены.

Эмитент вправе устанавливать лимиты на собственные карты на свое усмотрение, если иное не установлено законодательством.

- **Требования по безопасности**

Все операции по картам АПРА Classic должны проходить с обязательным вводом PIN кода. Подтверждение PIN кодом операции по карте АПРА Classic означает невозможность оспаривания операции держателем карты. Операции по картам АПРА Classic проведенные без подтверждения PIN кодом могут быть оспорены держателем.

- **Ограничения по картам АПРА Classic**

К карте АПРА Classic могут привязываться счета только в рублях РФ.

(Требования, ограничения и комиссионная схема по порядку использования держателями карт нескольких счетов, привязанных к карте АПРА Classic, будут разработаны в рамках отдельного регламента к настоящим Правилам.)

9.1.4 АПРА Social

Продукт АПРА Social предназначен для выпуска и распространения среди держателей работников бюджетных организаций. На карту АПРА Social зачисляется заработная плата работников бюджетных организаций и выплаты социального характера. Карта АПРА Social может быть выпущена как дебетовая.

- **Требования к дизайну карт АПРА Social**

Цветографическая схема карт АПРА Social может быть выдержана в любом цвете, за исключением всех оттенков серого, белого.

Запрещается нанесение надписей, за исключением обязательных, относящихся ко всем картам АПРА (см. раздел 7 настоящих Правил).

Допускается отсутствие логотипа эмитента карты.

- **Предельные сроки действия карт АПРА Social**

Срок действия карты АПРА Social не может быть менее одного года или более пяти лет. Значение предельного срока действия карты определяется эмитентом в годах.

- **Перечень допустимых операций по картам АПРА Social**

По картам АПРА Social, в терминальной сети АПРА, допустимо выполнение следующих операций:

На банкоматах

- выдача наличных (в том числе fast-cash);
- платежи;
- запрос баланса карточного счёта;
- мини-выписка по 10 последним авторизациям по карте;
- управление SMS-сервисом (подключение, отключение, изменение номера мобильного телефона).
- Перевод с карты на карту (P2P)

На торговых терминалах

- оплата покупки;
- возврат покупки;
- отмена авторизации (Reversal);
- предавторизация;
- завершение предавторизации.

В ПВН

- выдача наличных;
- отмена авторизации (Reversal);
- запрос баланса.

В инфокиосках

- платежи;
- запрос баланса карточного счёта;
- мини-выписка по 10 последним авторизациям по карте;
- управление SMS-сервисом (подключение, отключение, изменение номера мобильного телефона).

- **Тарификация операций по картам АПРА Social**

По операциям с картами АПРА Social действуют тарифы, указанные в настоящих Правилах.

Тарификацию операций с картами АПРА Social для своих клиентов, эмитент может устанавливать в пределах комиссий, установленных Правилами НПС.

- **Лимиты операций по картам АПРА Social**

Лимиты на операции по картам эмитента не устанавливаются.

- **Требования по безопасности**

Все операции по картам АПРА Social должны проходить с обязательным вводом PIN кода.

Подтверждение PIN кодом операции по карте АПРА Social означает невозможность оспаривания операции держателем карты. Операции по картам АПРА Social проведенные без подтверждения PIN кодом могут быть оспорены держателем.

- **Ограничения по картам АПРА Social**

К карте АПРА Social могут привязываться счета только в рублях РФ.

(Требования, ограничения и комиссионная схема по порядку использования держателями карт нескольких счетов, привязанных к карте АПРА Social, будут разработаны в рамках отдельного регламента к настоящим Правилам.)

9.1.5 АПРА World

Продукт АПРА World предназначен для массового выпуска эмитентами АПРА и наибольшего распространения среди держателей. Карта АПРА World может быть выпущена как дебетовая.

- **Требования к дизайну карт АПРА World**

Цветографическая схема карт АПРА World может быть выдержана в любом цвете.

Запрещается нанесение надписей, за исключением обязательных, относящихся ко всем картам АПРА (см. раздел 7 настоящих Правил).

Дизайн карты АПРА World должен содержать Товарный знак платежной системы «МИР» (см. раздел 7 настоящих Правил).

Допускается отсутствие логотипа эмитента карты.

- **Предельные сроки действия карт АПРА World**

Срок действия карты АПРА World не может быть менее одного года или более трех лет. Значение предельного срока действия карты определяется эмитентом в годах.

- **Перечень допустимых операций по картам АПРА World**

По картам АПРА World, в терминальной сети АПРА, допустимо выполнение следующих операций:

На банкоматах

- выдача наличных (в том числе fast-cash);
- платежи;
- перевод с карты на карту (P2P-переводы);
- внесение наличных;
- запрос баланса карточного счёта;
- мини-выписка по 10 последним авторизациям по карте;
- управление SMS-сервисом (подключение, отключение, изменение номера мобильного телефона).

На торговых терминалах

- оплата покупки;
- возврат покупки;

- отмена авторизации (Reversal);
- предавторизация;
- завершение предавторизации.

В ПВН

- выдача наличных;
- внесение наличных;
- отмена авторизации (Reversal);
- запрос баланса.

В инфокиосках

- платежи;
- перевод с карты на карту (P2P-переводы);
- внесение наличных;
- запрос баланса карточного счёта;
- мини-выписка по 10 последним авторизациям по карте;
- управление SMS-сервисом (подключение, отключение, изменение номера мобильного телефона).

По картам АПРА World, в терминальной сети ПС «МИР» и Партнёрских платежных систем, допустимо выполнение следующих операций:

На банкоматах

- выдача наличных;
- платежи;
- перевод с карты на карту (P2P-переводы);
- внесение наличных;
- запрос баланса карточного счёта;

На торговых терминалах

- оплата покупки;
- возврат покупки;

В ПВН

- выдача наличных;
- внесение наличных;
- запрос баланса карточного счёта;

• **Тарификация операций по картам АПРА World**

По операциям с картами АПРА World действуют тарифы, указанные в настоящих Правилах.

Тарификацию операций с картами АПРА World для своих клиентов, эмитент может устанавливать в пределах комиссий, установленных Правилами НПС.

- **Лимиты операций по картам АПРА World**

Эмитент вправе устанавливать лимиты на собственные карты на свое усмотрение, если иное не установлено законодательством.

- **Требования по безопасности**

Все операции по картам АПРА World должны проходить с обязательным вводом PIN кода. Подтверждение PIN кодом операции по карте АПРА World означает невозможность оспаривания операции держателем карты. Операции по картам АПРА World проведенные без подтверждения PIN кодом могут быть оспорены держателем.

- **Ограничения по картам АПРА World**

Операции с картами АПРА World не ограничиваются терминальными устройствами, подключенными к ПЦ Банка Абхазии. Операции по картам АПРА World разрешены в терминальных устройствах ПС «МИР» и Партнерских платежных систем.

К карте АПРА World могут привязываться счета только в рублях РФ.

9.1.6. АПРА World Corporate

Продукт АПРА World Corporate предназначен для выпуска государственным учреждениям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях повышения контроля расходования средств, при совершении трат подотчетными лицами, а также увеличения безналичных платежей и расчетов.

Карта АПРА World Corporate, привязывается к счету юридического лица или индивидуального предпринимателя и позволяет осуществлять платежи по расчетам организации и индивидуального предпринимателя.

Организация, для которой выпускаются карты АПРА World Corporate, должна быть зарегистрирована в установленном порядке в ПЦ Банка Абхазии. Для этого корпоративного клиента в ПЦ Банка Абхазии регистрируется его банковский счет. Карты АПРА World Corporate выпускаются для сотрудников организации, которые регистрируются в ПЦ Банка Абхазии как держатели карт этого корпоративного клиента. Карты привязываются к счету корпоративного клиента, и доступ к этому счету будет ограничен лимитами по картам на сумму, количество и тип операций.

Типы эмиссионного продукта АПРА World Corporate

Продукт АПРА World Corporate предусматривает два типа эмиссионного продукта – корпоративная карта бизнес и корпоративная карта бюджет.

Корпоративная карта бизнес предназначена для использования хозяйствующими субъектами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями для осуществления расчетных операций.

Корпоративная карта бюджет предназначена для использования государственными учреждениями Республики Абхазия для осуществления ими расчетных операций.

Требования к дизайну карт АПРА World Corporate

Цветовая схема карт АПРА World Corporate может быть выдержана в любом цвете. Запрещается нанесение надписей, за исключением обязательных, относящихся ко всем картам АПРА (см. раздел 7 настоящих Правил).

Дизайн карты АПРА World Corporate должен содержать Товарный знак платежной системы «МИР» (см. раздел 7 настоящих Правил).

Допускается отсутствие логотипа эмитента карты.

Дизайн карты АПРА World Corporate может содержать наименование категории эмиссионного продукта – «World Corporate»

Предельные сроки действия карт АПРА World Corporate

Срок действия карты АПРА World Corporate не может быть менее одного года или более пяти лет. Значение предельного срока действия карты определяется эмитентом в годах.

Перечень допустимых операций по картам АПРА World Corporate

Клиенты - юридические лица или индивидуальные предприниматели осуществляют с использованием корпоративных карт следующие операции:

По картам АПРА World Corporate, в терминальной сети АПРА, допустимо выполнение следующих операций:

На торговых терминалах

- оплата покупки;
- возврат покупки;
- отмена авторизации (Reversal);

По картам АПРА World Corporate, в терминальной сети ПС «МИР» и Партнёрских платежных систем, допустимо выполнение следующих операций:

На торговых терминалах

- оплата покупки;
- возврат покупки;
- отмена авторизации (Reversal);

Тарификация операций по картам АПРА World Corporate

По операциям с картами АПРА World Corporate действуют тарифы, указанные в настоящих Правилах.

Тарификацию операций с картами АПРА World Corporate для своих клиентов, эмитент может устанавливать в пределах комиссий, установленных Правилами НПС.

Требования по безопасности

Все операции по картам АПРА World Corporate должны проходить с обязательным вводом PIN кода. Подтверждение PIN кодом операции по карте АПРА World Corporate означает невозможность оспаривания операции держателем карты. Операции по картам АПРА World Corporate проведенные без подтверждения PIN кодом могут быть оспорены держателем.

Договор между эмитентом и клиентом (юридическим лицом или индивидуальным

предпринимателем) должен обязательно включать условия, при которых любые расходные операции по расчетным счетам, привязанным к картам АПРА World Corporate должны проводиться исключительно с использованием банковской карты.

В случае проведения банком-партнером расходной операции со счётом без использования банковской карты любые возможные финансовые риски и потери ложатся на банк-партнер.

Ограничения по картам АПРА World Corporate

Операции с картами АПРА World Corporate не ограничиваются терминальными устройствами, подключенными к ПЦ Банка Абхазии. Операции по картам АПРА World Corporate разрешены в терминальных устройствах ПС «МИР» и Партнерских платежных систем.

Зачисление денежных средств на счет, привязанный к карте АПРА World Corporate доступно только с основного счета клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Переводы со счета, привязанного к картам АПРА World Corporate возможны исключительно на основной счет клиента при условии блокировки всех карт привязанных к корпоративному банковскому счету на срок до 4 дней.

К карте АПРА World Corporate могут привязываться счета только в рублях РФ.

9.1.7 АПРА World Kassir

Продукт АПРА World Kassir предназначен для выпуска юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях инкассации денежных средств посредством внесения наличных через Банкомат, оборудованный устройством для приема наличных (cash-in).

Организация, для которой выпускаются карты АПРА World Kassir, должна быть зарегистрирована в установленном порядке в ПЦ Банка Абхазии. Для этого корпоративного клиента в ПЦ Банка Абхазии регистрируется его банковский счет. Карты АПРА World Kassir выпускаются для сотрудников организаций, которые регистрируются в ПЦ Банка Абхазии как держатели карт этого корпоративного клиента. Карты привязываются к счету корпоративного клиента, и доступ к этому счету будет ограничен количеством и типом операций.

- **Требования к дизайну карт АПРА World Kassir**

Цветографическая схема карт АПРА World Kassir может быть выдержана в любом цвете.

Запрещается нанесение надписей, за исключением обязательных, относящихся ко всем картам АПРА (см. раздел 7 настоящих Правил).

Дизайн карты АПРА World Kassir должен содержать Товарный знак платежной системы «МИР» (см. раздел 7 настоящих Правил).

Допускается отсутствие логотипа эмитента карты.

Дизайн карты АПРА World Kassir может содержать наименование категории эмиссионного

продукта – «Kassir»

- **Предельные сроки действия карт АПРА World Kassir**

Срок действия карты АПРА World Kassir не может быть менее одного года или более пяти лет. Значение предельного срока действия карты определяется эмитентом в годах.

- **Перечень допустимых операций по картам АПРА World Kassir**

Клиенты - юридические лица или индивидуальные предприниматели осуществляют с использованием корпоративных карт следующие операции:

На банкоматах

- внесение наличных

В пунктах выдачи наличных (ПВН)

- внесение наличных

- **Тарификация операций по картам АПРА World Kassir**

По операциям с картами АПРА World Kassir действуют тарифы, указанные в настоящих Правилах.

Тарификацию операций с картами АПРА World Kassir для своих клиентов, эмитент может устанавливать в пределах комиссий, установленных Правилами НПС.

- **Требования по безопасности**

Все операции по картам АПРА World Kassir должны проходить с обязательным вводом PIN кода. Подтверждение PIN кодом операции по карте АПРА World Kassir означает невозможность оспаривания операции держателем карты. Операции по картам АПРА World Kassir, проведенные без подтверждения PIN кодом, могут быть оспорены держателем.

- **Ограничения по картам АПРА World Kassir**

Операции с картами АПРА World Kassir ограничиваются банкоматами, подключенными к ПЦ Банка Абхазии.

К карте АПРА World Kassir могут привязываться счета только в рублях РФ.

9.2 Эквайринговые продукты АПРА

Под эквайринговым продуктом в контексте настоящих Правил понимается совокупность потребительских и физических свойств терминального оборудования,

доступных эквайеру – партнёру АПРА.

В рамках АПРА доступны следующие эквайринговые продукты:

- АПРА Банкомат (или – Банкомат АПРА)
- АПРА Банкомат с функцией приёма наличных (или Cash-in АПРА)
- АПРА Пункт выдачи наличных (или ПВН АПРА)
- АПРА Торговый терминал (или – POS АПРА)
- АПРА Инфокиоск (или платежный терминал)

9.2.1 АПРА Банкомат

Данный эквайринговый продукт предназначен для обслуживания держателей карт АПРА и карт внешних платёжных систем в устройствах самообслуживания – банкоматах.

В качестве Банкомата АПРА могут использоваться любые устройства, соответствующие настоящим Правилам и оснащенные внутренним оборудованием, позволяющим выдавать денежные наличные средства в автоматическом режиме (без участия оператора).

• Внутреннее оборудование АПРА Банкомат

АПРА банкомат должен иметь экран, посредством которого в интерактивном режиме, держатель карты может совершать операции. Для управления банкоматом должны быть предусмотрены восемь функциональных клавиш. АПРА банкомат должен быть оснащен специальным модулем для приёма карт стандарта EMV. АПРА банкомат должен быть оснащен специальным модулем для ввода PIN кода, обеспечивающим шифрование и безопасную передачу PIN кода. АПРА банкомат должен быть оснащен специальным модулем выдачи наличных, содержащим не менее четырёх кассет для банкнот, не менее одной кассеты для отбракованных купюр. АПРА банкомат должен быть оснащен модулем для печати клиентских чеков. АПРА банкомат должен быть оснащен внутренним журналом (электронным или с бумажным носителем) для записи выполненных операций.

Установленное на АПРА банкомат программное обеспечение должно быть лицензировано обладателями интеллектуальных прав на это программное обеспечение.

На Банкомате АПРА должна быть предусмотрена программная защита от компьютерных вирусов.

• Внешний вид Банкомата АПРА

На каждом Банкомате АПРА должна быть размещена информация о контактных телефонах для связи, в случае возникновения проблем у держателей карт при работе с банкоматом. Информация должна быть размещена с лицевой стороны на видном месте.

Технологические отверстия Банкомата АПРА (отверстие для приёма карт, отверстие для выдачи наличных, отверстие для выдачи чека) должны быть оснащены подсветкой и надписями, обозначающими их смысл. Надписи должны быть нанесены на абхазском, русском и английском языках.

Набор экранов, составляющий сценарий работы банкоматов, должен соответствовать шаблону, разработанному ПЦ Банка Абхазии, содержать логотип АПРА на каждом экране. На экране Банкомата АПРА запрещается выводить информацию не относящуюся к НПС,

либо партнёру АПРА (привилегированному партнёру АПРА), зарегистрировавшему этот банкомат в АПРА.

Набор экранов должен позволять держателям, выполнить все предусмотренные операции, с выводом информации на абхазском, русском или английском языках. Сценарий работы Банкомата АПРА должен предусматривать возможность выбора языка для взаимодействия с устройством.

Сценарий работы Банкомата АПРА может быть скорректирован Банком Абхазии. Подготовка набора экранов Банкомата АПРА для измененного сценария – ответственность партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА), зарегистрировавшего этот банкомат в АПРА.

• **Допустимые операции на банкомате АПРА**

По картам АПРА на Банкоматах АПРА допустимы следующие операции:

- выдача наличных (в том числе fast-cash);
- платежи;
- перевод с карты на карту (P2P-переводы);
- запрос баланса карточного счёта;
- мини-выписка по 10 последним авторизациям по карте;
- Управление SMS-сервисом (подключение, отключение, изменение номера мобильного телефона).

По картам внешних платёжных систем:

- выдача наличных (в том числе fast-cash);
- запрос баланса;
- платежи.

• **Чеки Банкомата АПРА**

При проведении операций на Банкомате АПРА должна быть предусмотрена функция печати чека по операции. Отказ в печати чека может быть осуществлен только по желанию держателя карты, выполняющего операцию, либо вследствие технических причин (выход из строя чекового принтера, отсутствие чековой ленты). В случаях технической невозможности печати чеков, АПРА банкомат должен быть переведен в состояние, не позволяющее обслуживание держателей карт.

Печать чеков Банкоматами АПРА должна предусматривать возможность печати чека на абхазском, русском и английском языках.

В чеках Банкомата АПРА не допускается печать информации, не имеющей прямого отношения к НПС или партнёру АПРА (привилегированному партнёру АПРА) зарегистрировавшему данный банкомат

В чеках банкомата должна обязательно присутствовать следующая информация:

- Название партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) зарегистрировавшего этот банкомат;
- Телефон для связи с партнёром АПРА (привилегированным партнёром АПРА), зарегистрировавшим этот банкомат;
- Адрес места установки данного терминала;
- Дата и время совершения операции;

- Название совершенной операции;
- Результат совершения операции;
- Сумма операции, когда операция была совершена успешно.

Допускается размещение других данных на усмотрение Банка Абхазии и партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) зарегистрировавшего данный банкомат.

- **Тарификация операций на банкоматах АПРА**

По операциям на Банкоматах АПРА действуют тарифы, указанные в настоящих Правилах.

Партнёр АПРА (привилегированный партнёр АПРА) не вправе устанавливать какие либо комиссии или сборы за пользование устройством.

- **Технологические операции на банкомате**

ПЦ Банка Абхазии вправе устанавливать операции на Банкоматах АПРА, необходимые для обслуживания Банкоматов АПРА.

Все такие операции должны совершаться картами, выпущенными в продукте АПРА Serviccard.

9.2.2 АПРА Банкомат с функцией приёма наличных

Данный эквайринговый продукт совпадает с продуктом АПРА Банкомат во всем, кроме дополнительной функции приёма наличных.

В качестве Cash-in АПРА могут использоваться любые устройства, соответствующие настоящим Правилам и оснащенные внутренним оборудованием, позволяющим выдавать и принимать денежные наличные средства в автоматическом режиме (без участия оператора).

- **Внутреннее оборудование Cash-in АПРА**

Дополнительно к внутреннему оборудованию Банкомата АПРА, Cash-in АПРА должен быть оборудован модулем приёма наличных купюрно или пачкой, который оснащен отдельной кассетой для внесенных в Cash-in АПРА наличных.

Установленное на Cash-in АПРА программное обеспечение должно быть лицензировано обладателями интеллектуальных прав на это программное обеспечение.

На Cash-in АПРА должна быть предусмотрена проверка подлинности купюр и программная защита от компьютерных вирусов.

- **Внешний вид Cash-in АПРА**

Внешний вид Cash-in АПРА должен быть оформлен аналогично требованиям к Банкомату АПРА. У Cash-in АПРА должны быть дополнительная надпись и подсветка технологического отверстия Cash-in АПРА, предназначенного для приёма наличных.

- **Допустимые операции на Cash-in АПРА**

По картам АПРА на Cash-in АПРА допустимы следующие операции:

- выдача наличных (в том числе fast-cash);
- внесение наличных;
- платежи;
- перевод с карты на карту (P2P-переводы);

- запрос баланса карточного счёта;
- мини-выписка по 10 последним авторизациям по карте;
- Управление SMS-сервисом (подключение, отключение, изменение номера мобильного телефона).

По картам внешних платёжных систем на Cash-in АПРА допустимы следующие операции:

- выдача наличных (в том числе fast-cash);
- запрос баланса;
- платежи.

- **Чеки Cash-in АПРА**

Требования к чекам Cash-in АПРА аналогичны требованиям к чекам Банкомата АПРА.

- **Тарификация операций на Cash-in АПРА**

По операциям на Cash-in АПРА действуют тарифы, указанные в настоящих Правилах.

Партнёр АПРА (привилегированный партнёр АПРА) не вправе устанавливать какие либо дополнительные комиссии или сборы за пользование устройством.

- **Технологические операции на Cash-in АПРА**

ПЦ Банка Абхазии вправе устанавливать операции на Cash-in АПРА, необходимые для обслуживания Cash-in АПРА.

Все такие операции должны совершаться картами, выпущенными в продукте АПРА Servicocard.

- **АПРА Пункт выдачи наличных**

Данный эквайринговый продукт предназначен для обслуживания держателей карт АПРА и карт внешних платёжных систем в кассах банка эквайера.

В качестве ПВН АПРА могут использоваться любые устройства, соответствующие настоящим Правилам и оснащенные внутренним оборудованием, позволяющим оператору провести авторизацию по карте и распечатать соответствующий чек.

- **Внутреннее оборудование ПВН АПРА**

ПВН АПРА должен иметь экран и функциональные клавиши, посредством которых оператор совершает операции. ПВН АПРА должен быть оснащен специальным модулем для приёма карт стандарта EMV. ПВН АПРА должен быть оснащен специальным модулем для ввода PIN кода, обеспечивающим шифрование и безопасную передачу PIN кода. Модуль для ввода PIN кода должен предусматривать возможность для передачи его в руки держателю карты для ввода PIN кода. Вводимый PIN код не должен отображаться или печататься где либо на ПВН АПРА. ПВН АПРА должен быть оснащен модулем для печати клиентских чеков. ПВН АПРА должен быть оснащен внутренним электронным журналом для записи выполненных операций.

Установленное на ПВН АПРА программное обеспечение должно быть лицензировано обладателями интеллектуальных прав на это программное обеспечение.

- **Внешний вид ПВН АПРА**

На месте установки ПВН АПРА должно быть размещено сообщение для держателей карт, информирующее их о сумме комиссии уплачиваемой держателем за совершение операции в ПВН АПРА. Сообщение должно быть составлено на трех языках – абхазском, русском и английском. Оператор ПВН АПРА должен информировать держателя карты при проведении операции о сумме комиссии.

- **Допустимые операции на ПВН АПРА**

Операции в ПВН АПРА допустимы только при использовании карт АПРА или карт МПС.

По картам АПРА на ПВН АПРА допустимы следующие операции:

- выдача наличных;
- внесение наличных;
- запрос баланса карточного счёта;
- отмена авторизации (Reversal).

По картам внешних платёжных систем:

- выдача наличных;
- запрос баланса;
- отмена авторизации (Reversal).

- **Чеки ПВН АПРА**

При проведении операций на ПВН АПРА должна быть предусмотрена функция печати чека по операции. ПВН АПРА должен печатать чек по операции в любом случае. В случаях технической невозможности печати чеков, использование ПВН АПРА не допускается.

Печать чеков ПВН АПРА должна предусматривать возможность печати чека на абхазском, русском и английском языках.

В чеках ПВН АПРА не допускается печать информации, не имеющей прямого отношения к НПС или партнёру АПРА (привилегированному партнёру АПРА) зарегистрировавшему данный терминал.

В чеках ПВН АПРА должна обязательно присутствовать следующая информация:

- Название партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) зарегистрировавшего этот терминал;
- Телефон для связи с партнёром АПРА (привилегированным партнёром АПРА), зарегистрировавшим этот терминал;
- Адрес места установки данного терминала;
- Дата и время совершения операции;
- Название совершенной операции;
- Результат совершения операции;
- Сумма операции, когда операция была совершена успешно;
- Данные о способе совершения операции (с использованием PIN кода / без использования PIN кода);
- Место для подписи держателя карты и операциониста.

Допускается размещение других данных на усмотрение Банка Абхазии и партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) зарегистрировавшего данный терминал.

- **Тарификация операций на ПВН АПРА**

По операциям на ПВН АПРА действуют тарифы, указанные в настоящих Правилах.

Партнёр АПРА (привилегированный партнёр АПРА) вправе устанавливать самостоятельно дополнительную эквайринговую комиссию на операции, выполняемые в ПВН АПРА.

- **Технологические операции на ПВН АПРА**

ПЦ Банка Абхазии вправе устанавливать операции на ПВН АПРА, необходимые для обслуживания ПВН АПРА. Технологические операции в ПВН АПРА могут выполняться без использования карт.

При установке технологических операций, для ПВН АПРА, Банк Абхазии обязан учесть возможности имеющихся терминальных сетей партнёров АПРА (привилегированных партнёров АПРА) и изготовить и передать необходимые инструкции и регламенты по выполнению технологических операций на ПВН АПРА.

9.2.3 АПРА Торговый терминал

Данный эквайринговый продукт предназначен для обслуживания держателей карт АПРА и карт внешних платёжных систем в торгово-сервисных предприятиях, заключивших договор об эквайринге с партнёром АПРА (привилегированным партнёром АПРА).

В качестве POS АПРА могут использоваться любые устройства, соответствующие настоящим Правилам и оснащенные внутренним оборудованием, позволяющим оператору провести авторизацию по карте и распечатать соответствующий чек.

- **Внутреннее оборудование POS АПРА**

POS АПРА должен иметь экран и функциональные клавиши, посредством которых оператор совершает операции. POS АПРА должен быть оснащен специальным модулем для приёма карт стандарта EMV. POS АПРА должен быть оснащен специальным модулем для ввода PIN кода, обеспечивающим шифрование и безопасную передачу PIN кода. Модуль для ввода PIN кода должен предусматривать возможность для передачи его в руки держателю карты для ввода PIN кода. Вводимый PIN код не должен отображаться или печататься где либо на POS АПРА. POS АПРА должен быть оснащен модулем для печати клиентских чеков. POS АПРА должен быть оснащен внутренним электронным журналом для записи выполненных операций.

Установленное на POS АПРА программное обеспечение должно быть лицензировано обладателями интеллектуальных прав на это программное обеспечение.

- **Внешний вид POS АПРА**

На месте установки POS АПРА должен быть размещен логотип АПРА. Оператор POS АПРА должен обладать информацией о допущенных к приёму картах и сообщать эту информацию держателям.

- **Допустимые операции на POS АПРА**

По картам АПРА на POS АПРА допустимы следующие операции:

- оплата покупки;

- возврат покупки;
- предавторизация;
- завершение предавторизации;
- отмена авторизации (Reversal).

По картам внешних платёжных систем:

- оплата покупки;
- возврат покупки;
- предавторизация;
- завершение предавторизации;
- отмена авторизации (Reversal).

• Чеки POS АПРА

При проведении операций на POS АПРА должна быть предусмотрена функция печати чека по операции. POS АПРА должен печатать чек по операции в любом случае. В случаях технической невозможности печати чеков, использование POS АПРА не допускается.

Печать чеков POS АПРА должна предусматривать возможность печати чека на абхазском, русском и английском языках.

В чеках POS АПРА не допускается печать информации, не имеющей прямого отношения к НПС, партнёру АПРА (привилегированному партнёру АПРА) зарегистрировавшему данный терминал или торгово-сервисному предприятию, где этот терминал установлен.

В чеках ПВН АПРА должна обязательно присутствовать следующая информация:

- Название партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) зарегистрировавшего этот терминал;
- Телефон для связи с партнёром АПРА (привилегированным партнёром АПРА), зарегистрировавшим этот терминал;
- Название торгово-сервисного предприятия, в котором установлен данный терминал;
- Адрес места установки данного терминала;
- Дата и время совершения операции;
- Название совершенной операции;
- Результат совершения операции;
- Сумма операции, когда операция была совершена успешно;
- Данные о способе совершения операции (с использованием PIN кода / без использования PIN кода);
- Место для подписи держателя карты и операциониста.

Допускается размещение других данных на усмотрение Банка Абхазии и партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) зарегистрировавшего данный терминал.

• Тарификация операций на POS АПРА

По операциям на POS АПРА действуют тарифы, указанные в настоящих Правилах.

Партнёр АПРА (привилегированный партнёр АПРА) не вправе устанавливать эквайринговую комиссию с держателей карт на операции, выполняемые в POS АПРА. Партнёр АПРА (привилегированный партнёр АПРА) вправе устанавливать эквайринговую

комиссию в пределах, установленных в настоящих Правилах, с торгово-сервисных предприятий на операции, выполняемые в POS АПРА.

- **Технологические операции на POS АПРА**

ПЦ Банка Абхазии вправе устанавливать операции на POS АПРА, необходимые для обслуживания POS АПРА. Технологические операции в POS АПРА могут выполняться без использования карт.

При установке технологических операций, для POS АПРА, Банк Абхазии обязан учесть возможности имеющихся терминальных сетей партнёров АПРА (привилегированных партнёров АПРА) и изготовить и передать необходимые инструкции и регламенты по выполнению технологических операций на ПВН АПРА.

9.2.4 АПРА Инфокиоск

Данный эквайринговый продукт предназначен для обслуживания держателей карт АПРА и карт внешних платёжных систем в устройствах самообслуживания – инфокиосках.

- **Внутреннее оборудование АПРА Инфокиоск**

АПРА инфокиоск должен иметь экран, посредством которого в интерактивном режиме, держатель карты может совершать операции. АПРА инфокиоск должен быть оснащён специальным модулем для приёма карт стандарта EMV. АПРА инфокиоск должен быть оборудован модулем приёма наличных. АПРА инфокиоск должен быть оснащён специальным модулем для ввода PIN кода, обеспечивающим шифрование и безопасную передачу PIN кода. АПРА инфокиоск должен быть оснащён модулем для печати клиентских чеков. АПРА инфокиоск должен быть оснащён внутренним журналом (электронным или с бумажным носителем) для записи выполненных операций.

Установленное на АПРА инфокиоск программное обеспечение должно быть лицензировано обладателями интеллектуальных прав на это программное обеспечение.

На АПРА инфокиоск должна быть предусмотрена проверка подлинности купюр и программная защита от компьютерных вирусов.

- **Внешний вид АПРА Инфокиоск**

На каждом Инфокиоске АПРА должна быть размещена информация о контактных телефонах для связи, в случае возникновения проблем у держателей карт при работе с инфокиоском. Информация должна быть размещена с лицевой стороны на видном месте.

Технологические отверстия Инфокиоска АПРА (отверстие для приёма карт, отверстие для приема наличных, отверстие для выдачи чека) должны быть оснащены подсветкой и надписями, обозначающими их смысл. Надписи должны быть нанесены на абхазском, русском и английском языках.

Набор экранов, составляющий сценарий работы инфокиосков, должен соответствовать шаблону, разработанному ПЦ Банка Абхазии, содержать логотип АПРА на каждом экране.

Набор экранов должен позволять держателям, выполнить все предусмотренные операции, с выводом информации на абхазском, русском или английском языках. Сценарий работы Инфокиоска АПРА должен предусматривать возможность выбора языка для взаимодействия с устройством.

Сценарий работы Инфокиоска АПРА может быть скорректирован Банком Абхазии.

Подготовка набора экранов Инфокиоска АПРА для измененного сценария – ответственность партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) зарегистрировавшего этот Инфокиоск в АПРА.

- **Допустимые операции на АПРА Инфокиоск**

По картам АПРА на Инфокиосках АПРА допустимы следующие операции:

- платежи;
- перевод с карты на карту (P2P-переводы);
- запрос баланса карточного счёта;
- мини-выписка по 10 последним авторизациям по карте;
- Управление SMS-сервисом (подключение, отключение, изменение номера мобильного телефона).

По картам внешних платёжных систем:

- Платежи;
- запрос баланса.

- **Чеки АПРА Инфокиоск**

При проведении операций на Инфокиоске АПРА должна быть предусмотрена функция печати чека по операции. Отказ в печати чека может быть осуществлен только по желанию держателя карты, выполняющего операцию, либо вследствие технических причин (выход из строя чекового принтера, отсутствие чековой ленты). В случаях технической невозможности печати чеков, АПРА инфокиоск должен быть переведен в состояние, не позволяющее обслуживание держателей карт.

Печать чеков Инфокиосками АПРА должна предусматривать возможность печати чека на абхазском, русском и английском языках.

В чеках Инфокиоска АПРА не допускается печать информации, не имеющей прямого отношения к НПС или партнёру АПРА (привилегированному партнёру АПРА) зарегистрировавшему данный инфокиоск.

В чеках инфокиосков должна обязательно присутствовать следующая информация:

- Название партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) зарегистрировавшего этот терминал;
- Телефон для связи с партнёром АПРА (привилегированным партнёром АПРА), зарегистрировавшим этот терминал;
- Адрес места установки данного терминала;
- Дата и время совершения операции;
- Название совершенной операции;
- Результат совершения операции;
- Сумма операции, когда операция была совершена успешно.

Допускается размещение других данных на усмотрение Банка Абхазии и партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) зарегистрировавшего данный Инфокиоск.

- **Тарификация операций на АПРА Инфокиоск**

По операциям на Банкоматах АПРА действуют тарифы, указанные в настоящих Правилах.

Партнёр АПРА (привилегированный партнёр АПРА) не вправе устанавливать какие либо комиссии или сборы за пользование устройством.

- **Технологические операции на АПРА Инфокиоск**

ПЦ Банка Абхазии вправе устанавливать операции на Инфокиосках АПРА, необходимые для обслуживания Инфокиосков АПРА.

Все такие операции должны совершаться картами, выпущенными в продукте АПРА Servicecard.

10 Взаимодействие Партнёра АПРА и ПЦ Банка Абхазии

10.1 Подключение Партнёра к ПЦ

Этапы подключения:

10.1.1 Подготовительный этап

- Планирование взаимодействия между ПЦ и Банком- партнёром
- Подписание схем связи и схем информационного взаимодействия, утверждение схем информационного взаимодействия сторонами.

Перечень документов подлежащих утверждению сторонами:

- а) План тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром Банка Абхазии и Банком-партнёром (Приложение № 5 «План тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром Банка Абхазии и Кредитной Организацией» к настоящим Правилам);
 - б) Схемы взаимодействия (список приложений к «Плану тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром Банка Абхазии и Кредитной Организацией»).
- Встреча представителей сторон для обмена контактными листами (приложение №11 к «Плану тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром Банка Абхазии и Кредитной Организацией»).

10.1.2 Тестирование:

- **Бухгалтерская модель по операциям с банковскими картами:**
 - а) открытие в Банке-партнёре счетов для совершения операций;
 - б) направление Банком-партнёром в Банк Абхазии письма о необходимости открытия счёта для расчётов по операциям с банковскими картами в Расчётном банке (Банке Абхазии);
 - с) открытие счёта на балансе Банка Абхазии;
 - д) зачисление средств, в рамках минимального остатка на указанный счёт.
- **Подключение коммуникационного оборудования, создание защищенного канала связи от Банка-партнёра с Процессинговым Центром Банка Абхазии и его тестирование.**
 - а) Направление в Процессинговый Центр Банка Абхазии заявления на организацию соединения VPN (VirtualPrivateNetwork) (Приложение №8:Форма

заявления на организацию VPN соединения по Приложению №2 «Плана тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром Банка Абхазии и Кредитной Организацией»);

- b) Направление Процессинговым Центром Банка Абхазии Банку-партнёру ответа с предоставлением криптографической информации для организации VPN соединения.

(Приложение №10: Форма ответа ПЦ Банка Абхазии по Приложению №8 «Плана тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром Банка Абхазии и Кредитной Организацией»);

- **Направление в ПЦ Банка Абхазии эмиссионного и эквайрингового контракта Банка-партнёра.**

- a) Направление эмиссионного контракта (Приложения №4: Опросник для Банков-партнеров по эмиссионному контракту «Плана тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром Банка Абхазии и Кредитной Организацией»);
- b) Направление эквайрингового контракта (Приложения №5: Опросник для Банков-партнеров по эквайринговому контракту «Плана тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром Банка Абхазии и Кредитной Организацией»).

- **Подключение терминального оборудования Банка-партнёра к Процессинговому Центру Банка Абхазии**

Направление в ПЦ Банка Абхазии заявления на регистрацию терминального оборудования и генерацию терминальных ключей (Приложения №9: Форма запроса на регистрацию терминального оборудования кредитной организации «Плана тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром Банка Абхазии и Кредитной Организацией»);

- **Тестирование файлового обмена между Банком-партнёром и Процессинговым Центром Банка Абхазии.**

- **Тестирование операции на терминальном оборудовании Банка-партнера**

Тестированию подлежат следующие операции:

- Операции на POS – терминале;
- Операции ПВН;
- Операции ТСП;
- Операции на банкоматах;
- Операции на инфокиосках;
- Операции на VOICE – терминале.

- **Подключение Банка – Партнёра к АРМ доступа к SmartVista ПЦ Банка Абхазии, проверка контроля доступности терминального оборудования Банка-партнёра.**

- a) Направление в ПЦ Банка Абхазии заявления на подключения Банка – Партнёра к SmartVista (Приложение №7: Форма заявления на предоставление учетной

записи в SmartVista «Плана тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром Банка Абхазии и Кредитной Организацией»).

b) Подключение Банка-партнера к АРМ доступа к SmartVista, проверка доступности функционала SmartVista.

10.1.3 Завершение тестирования

- Подписание Протокола (Приложение №6: Типовая форма протокола тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром и Банком-партнером «Плана тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром Банка Абхазии и Кредитной Организацией») о завершении тестирования информационного обмена между ПЦ Банка Абхазии и кредитной организацией с перечислением всех протестированных вышеуказанных файлов, итогов тестирования терминального оборудования; итогов тестирования подключения к SmartVista.

10.1.4 Перевод в промышленную эксплуатацию содержит следующие этапы

- Перевод протестированных информационных и аппаратных систем партнёра в промышленную эксплуатацию в Процессинговом центре Банка Абхазии.
- Проверка доступности информационных сервисов партнёра в промышленной системе на соответствие Протоколу о завершении тестирования информационного обмена между ПЦ Банка Абхазии и Банком-партнёром.
- Проверка функционала выпущенных карт на соответствие зарегистрированным контрактам.
- Проверка зарегистрированных устройств на соответствие зарегистрированному функционалу.
- Проверка наличия подписанных и утверждённых схем электрической связи.
- Проверка функционала информационной системы, отвечающей за информационный (почтовый) обмен.
- Подписание Акта о вводе в промышленную эксплуатацию между Банком Абхазии и Кредитной организацией.

10.2 Регистрация в ПЦ эмиссионных продуктов Партнёра АПРА

Настройка эмиссионных контрактов.

Перед началом эмиссии карт сотрудник банка-партнёра должен передать в ПЦ НБРА заполненные опросники по эмиссионным контрактам (см. Приложение №5 к «Плану тестирования информационного обмена между ПЦ и кредитной организацией» «Опросник

для банков-партнёров по эмиссионному контракту»). Значения параметров эмиссионного контракта будут использоваться при обработке эмиссионных заявлений для установки значений комиссий и лимитов по карте и счёту, а также прочих параметров клиента, держателя карты, счёта и карты.

Процедура проверки параметров заполненных опросников на корректность и настройки их в системе не превышает 10 (десяти) рабочих дней. Если в течение 3 (трех) рабочих дней эмиссионный контракт не был возвращен банку-партнеру, то он признается корректным по умолчанию. В течение последующих 7 (семи) рабочих дней сотрудник ПЦ НБРА настраивает эмиссионные контракты для банка-партнёра согласно переданным опросникам и передаёт в банк-партнёр идентификаторы и прочие параметры настроенных контрактов согласно документу «Опросник для банков-партнёров по эмиссионному контракту». После этой процедуры банк-партнёр может передавать для ПЦ НБРА эмиссионные заявления.

10.3 Модификация в ПЦ ранее зарегистрированных эмиссионных продуктов Партнёра АПРА

Направляется в ПЦ Банка Абхазии новый эмиссионный контракт, в котором указываются идентификационные параметры старого контракта, а также содержатся новые параметры контракта. ПЦ Банка Абхазии тестирует присланные изменения и осуществляет перевод в промышленную эксплуатацию. Банк-партнёр присылает соответствующие заявления на перенос изменений контракта на те карты, которые должны получить эти изменения (в том случае, когда эти изменения необходимо по техническим причинам перенести вручную). Сроки модификации в ПЦ ранее зарегистрированных эмиссионных продуктов исчисляются в соответствии со сроками, установленными в п. 10.2. для первичной регистрации эмиссионных контрактов.

Клиенты Партнера должны быть оповещены об внесенных изменениях не позднее 45 дней до применения изменений.

10.4 Регистрация в ПЦ эквайринговых продуктов Партнёра АПРА

Перед началом эквайринга сотрудник банка-партнёра должен передать в ПЦ НБРА заполненные опросники по эквайринговым контрактам (см. документ «Опросник для банков-партнёров по эквайринговому контракту»). Значения параметров эквайрингового контракта будут использоваться при обработке эквайринговых заявлений для установки значений параметров ТО, их подуровней и терминальных устройств.

Процедура проверки параметров заполненных опросников на корректность и настройки их в системе не превышает 10 (десяти) рабочих дней. Если в течение 3 (трех) рабочих дней эквайринговый контракт не был возвращен банку-партнеру, то он признается корректным по умолчанию. В течение последующих 7 (семи) рабочих дней сотрудник ПЦ НБРА настраивает эквайринговые контракты для банка-партнёра согласно переданным опросникам и передаёт в банк-партнёр идентификаторы настроенных контрактов и другие параметры согласно документу «Опросник для банков-партнёров по эквайринговому контракту».

После этой процедуры банк-партнёр может передавать в ПЦ НБРА заявления на регистрацию торговых организаций и терминальных устройств.

10.5 Модификация в ПЦ ранее зарегистрированных эквайринговых продуктов Партнёра АПРА

Направляется в ПЦ Банка Абхазии новый эквайринговый контракт, в котором указываются идентификационные параметры старого контракта, а также содержатся новые параметры контракта. ПЦ Банка Абхазии тестирует присланные изменения и осуществляет перевод в промышленную эксплуатацию. Сроки модификации в ПЦ ранее зарегистрированных эквайринговых продуктов исчисляются в соответствии со сроками, установленными в п. 10.4. для первичной регистрации эквайринговых контрактов.

Соответственно – эквайринговые продукты, выпущенные партнёром ранее для своих клиентов, будут использовать новые параметры эквайрингового контракта. Клиенты Партнёра должны быть оповещены об внесенных изменениях не позднее 45 дней до применения изменений.

10.6 Изготовление и персонализация карт АПРА

Выпуск/перевыпуск карт, ввод заявлений на выпуск/перевыпуск карт в АБС банка-партнёра
Оператор АБС банка-партнёра вводит в АБС заявления на выпуск/перевыпуск карт. АБС на основании данных, указанных в этих заявлениях, формирует файл заявлений в формате SmartVista BER-TLV. Оператор АБС банка-партнёра передаёт файл заявлений в ПЦ НБРА.

Обработка заявлений в ПЦ и выпуск карт.

Оператор ПЦ загружает файлы заявлений в систему и запускает процесс обработки этих файлов. В результате обработки заявлений ПЦ НБРА формирует ответные файлы на заявления в формате SmartVista BER-TLV, а также выпускает карты согласно настройкам эмиссионного контракта и параметрам, указанным в эмиссионных заявлениях. Оператор ПЦ пересылает ответные файлы в банк-партнёр.

Общие требования к персонализации и транспортировке банковских карт и ПИН-конвертов.
Для персонализации не персонализированные карты и ПИН-конверты доставляются из хранилища Банка Абхазии на персонализацию ответственному сотруднику ПЦ под роспись в отдельных опечатанных кейсах с составлением Акта приёма-передачи карт и ПИН-конвертов. Аналогичным образом персонализированные карты и ПИН-конверты возвращаются в хранилище Банка Абхазии для дальнейшей передачи в Банк-Партнёр. Персонализированные карты и ПИН-конверты доставляются в Банк-Партнёр инкассаторскими службами Банка Абхазии либо Банка-Партнёра в отдельных опечатанных кейсах с составлением Акта приёма-передачи карт и ПИН-конвертов либо в разные дни, либо разными инкассаторскими рейсами.

Не востребованные Банком-Партнёром в течение 20 рабочих дней карты и ПИН-конверты уничтожаются в присутствии комиссии, состоящей из сотрудников Банка Абхазии, с составлением Акта об уничтожении. Персонализированные карты и ПИН конверты хранятся в хранилищах Банка Абхазии и Банков-Партнёров в отдельных сейфах в опечатанном виде. Персонализированные карты и ПИН-конверты выдаются держателям карт сотрудником Банка-Партнёра под роспись держателя, после удостоверения его личности на основании общегражданского паспорта, признанного действительным на территории Республики Абхазия. Не востребованные в течение срока 25 рабочих дней из хранилищ Банков-Партнёров карты и ПИН-конверты уничтожаются комиссией, состоящей из сотрудников Банка-Партнёра, с составлением Акта об уничтожении.

10.7 Подключение терминального оборудования Партнёра АПРА к ПЦ

Регистрация/изменение данных торговых организаций и терминальных устройств

Ввод эквайринговых заявлений в АБС банка-партнёра

Оператор АБС банка-партнёра вводит в АБС заявления на регистрацию/изменение данных торговой организации, ее подуровня или терминала в соответствии с документом «Правила заполнения эквайринговых заявлений». АБС на основании данных, указанных в этих заявлениях, формирует файл заявлений в формате SmartVista BER-TLV. Оператор АБС банка-партнёра передаёт файл заявлений в ПЦ НБРА.

Обработка эквайринговых заявлений в ПЦ (регистрация ТО, их подуровней и терминалов)

Оператор ПЦ загружает файлы заявлений в систему и запускает процесс обработки этих файлов. В результате обработки заявлений ПЦ регистрирует торговые организации, их подуровни и терминалы согласно настройкам эквайрингового контракта и параметрам, указанным в заявлениях (либо изменяет их данные - в зависимости от типа эквайрингового заявления). Сотрудник ПЦ НБРА передаёт в банк-партнёр результаты обработки этих заявлений, а также идентификаторы ТО и устройств в ПЦ в ответном файле формата SmartVista BER-TLV.

11 Операционные правила НПС

Данный пункт Правил регламентирует работу партнёров АПРА в связи с эмиссией карт АПРА или эквайрингом терминалов АПРА.

11.1 Обслуживание Партнёром держателей карт

11.1.1 Договор между эмитентом и держателем карты

Требования к договору между эмитентом и держателем карты:

Предметом договора являются взаимоотношения между эмитентом и держателем карты, связанные с банковским обслуживанием держателя карты и порядком использования карты.

Договор между эмитентом и держателем карты должен обязательно определять:

- порядок открытия и ведения специального счёта держателя карты для расчётов по операциям с использованием банковских платёжных карт АПРА;
- порядок изготовления и предоставления держателю карты банковской платёжной карты АПРА;
- порядок совершения операций с использованием банковских платёжных карт АПРА;
- порядок проведения расчётов между сторонами;
- порядок информационного обслуживания держателей карт относительно услуг эквайринговой сети партнёров АПРА;
- требования к обеспечению безопасности при использовании банковских платёжных карт АПРА.

11.1.2 Специальные требования к договору обслуживания корпоративных банковских карт и ведения корпоративного

банковского счета между эмитентом и клиентом (юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем)

Договор между эмитентом и клиентом (юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем) должен содержать:

- условия, при которых любые расходные операции по расчетным счетам, привязанным к картам АПРА World Corporate должны проводиться исключительно с использованием банковской карты.
- возможность зачисления денежных средств на счет, привязанный к карте АПРА World Corporate только с основного счета клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя.
- возможность перевода со счета, привязанного к карте АПРА World Corporate исключительно на основной счет клиента при условии блокировки всех карт привязанных к корпоративному банковскому счету на срок до 4 дней.

11.1.3 Расходные операции в кассах банков-партнеров

Любые расходные операции с карточными счетами в кассах банков-партнеров должны проходить с обязательным использованием карты. При этом все возможные финансовые риски и потери, возникшие в результате расходной операции в кассе без использования карты, ложатся на банк-партнер, который провел данную операцию.

В случае если банк-партнер совершил расходную операцию с карточным счётом, но без использования карты, на обновление доступного остатка средств в ПЦ, требуется время, определенное регламентом информационного взаимодействия между ПЦ и банком-партнером. В течение этого времени, держателю карты будет доступно для снятия через терминальное оборудование больше средств, чем он на самом деле располагает. Справедлива и обратная ситуация. При выполнении расходной операции в кассе банка-партнера, средства с карты уже могут быть списаны держателем через терминальное оборудование. Данная операция списания будет предоставлена банку-партнеру в реестре электронных документов от ПЦ в соответствии с регламентом информационного взаимодействия.

Банк-партнер вправе изыскать возможности обеспечения автоматического запроса в ПЦ на списание средств, из своего программного обеспечения, использующегося в кассах эмитента, и реализовать совместно с Банком Абхазии такую техническую возможность. В этом случае, риск двойного списания и технического овердрафта должен быть исключен.

11.2 Обслуживание Партнёром торгово-сервисных предприятий

11.2.1 Присвоение Партнёром кода МСС для ТСП

При регистрации ТСП Партнёр должен чётко определить и поставить в соответствие один из кодов МСС для каждого терминала, устанавливаемого в ТСП. Справочник МСС кодов распространяется АПРА. Справочник МСС кодов исполнительным директором АПРА

регулярно распространяется из авторизованного источника. Периодичность обновления – не реже 6 месяцев. Регламент рассылки и получения справочника устанавливается исполнительным директором, по согласованию с Банком Абхазии и участниками АПРА.

11.2.2 Договор между эквайером и ТСП

Предметом Договора являются взаимоотношения между эквайером и ТСП о порядке торгово-сервисного обслуживания Держателей карт.

Договор определяет:

- условия соответствия цен на товары, работы и услуги, оплачиваемые с использованием банковских платёжных карт АПРА, обычному уровню цен на эти товары, работы и услуги, установленному в данном ТСП, а также уровень цен на товары, работы и услуги, оплачиваемые с использованием МПС;
- условия осуществления операций в пунктах обслуживания ТСП с использованием банковских платёжных карт АПРА и карт МПС, эмитированных любым партнёром АПРА.
- требования к выполнению операций с использованием банковских платёжных карт АПРА и карт МПС в пунктах обслуживания ТСП и порядку представления эквайеру первичных расчётных документов;
- условия обеспечения со стороны ТСП конфиденциальности данных о карточных операциях, выполненных в ТСП и картах, по которым операции были выполнены;
- порядок обучения уполномоченных сотрудников ТСП и ПВН;
- условия нанесения в пунктах обслуживания ТСП изображений товарного знака АПРА и МПС;
- требования к обеспечению безопасности при совершении операций с использованием банковских платёжных карт АПРА и карт МПС:
 - операции по банковским платёжным картам должны выполняться кассиром ТСП только в присутствии держателя карты;
 - кассиру запрещено запрашивать ПИН-код у держателя карты;
 - кассиру запрещено копировать информацию, нанесенную на карту, любым способом;
 - ТСП обязано сообщать эквайеру обо всех случаях мошенничества или попытках мошенничества, произошедших на любом этапе выполнения операций по банковским платёжным картам в терминальных устройствах, установленных в ТСП.

11.2.3 Ограничения эквайринговой деятельности

Партнёр АПРА (привилегированный партнёр АПРА) ведущий эквайринговую деятельность, ни при каких обстоятельствах не должен допускать увеличения цен на предприятиях торговли и сервиса при оплате картами АПРА. Любая явная или скрытая комиссия при оплате услуг картой АПРА запрещена.

12 Претензионная работа

Претензионная работа – работа по рассмотрению и удовлетворению требований по транзакциям и авторизациям, совершенным с нарушениями Правил АПРА и правил

внешних платёжных систем.

Претензионная работа проводится в соответствии с нормами, установленными настоящими Правилами АПРА, Правилами внешних платёжных систем, а также нормативными документами Банка Абхазии.

13 Расчёты между партнёрами АПРА по карточным операциям

13.1 Расчёты между банками-партнёрами

Расчёты между партнёрами АПРА, а также расчёты между партнёрами АПРА и внешними платёжными системами выполняет Банк Абхазии – Расчетный Банк.

Необходимость в расчётах между партнёрами АПРА возникает в случае, когда карта АПРА, эмитированная одним партнёром, была обслужена в терминале, принадлежащем другому партнёру АПРА. Взаимные требования партнёров в этом случае рассчитываются в ПЦ Банка Абхазии и проводятся по корреспондентским счетам партнёров Расчетным Банком Банка Абхазии.

Необходимость расчётов между партнёром АПРА и внешней платёжной системой возникает в случае, когда карта внешней платёжной системы была обслужена в терминале АПРА, принадлежащем партнёру АПРА.

Банк Абхазии проводит расчёты по корреспондентским счетам партнёров АПРА безакцептно и на основании данных ПЦ Банка Абхазии. Регламент проведения расчётов на основе информации ПЦ Банка Абхазии и регламент получения отправки данных от ПЦ Банка Абхазии в информационную систему Банка Абхазии для обработки данных ПЦ и формирования расчётных документов является документом, распространяемым между партнёрами АПРА. Регламент расчётов и файлового обмена устанавливает Банк Абхазии.

Операции, выполненные таким образом, что по ним должны происходить расчёты между партнёрами АПРА и/или партнёром АПРА и внешней платёжной системой, подлежат тарификации в соответствии с комиссиями и тарифами, указанными в настоящих Правилах.

Расчетный Банк проводит расчёты по тарифам и комиссиям по корреспондентским счетам партнёров АПРА безакцептно и на основании данных ПЦ Банка Абхазии.

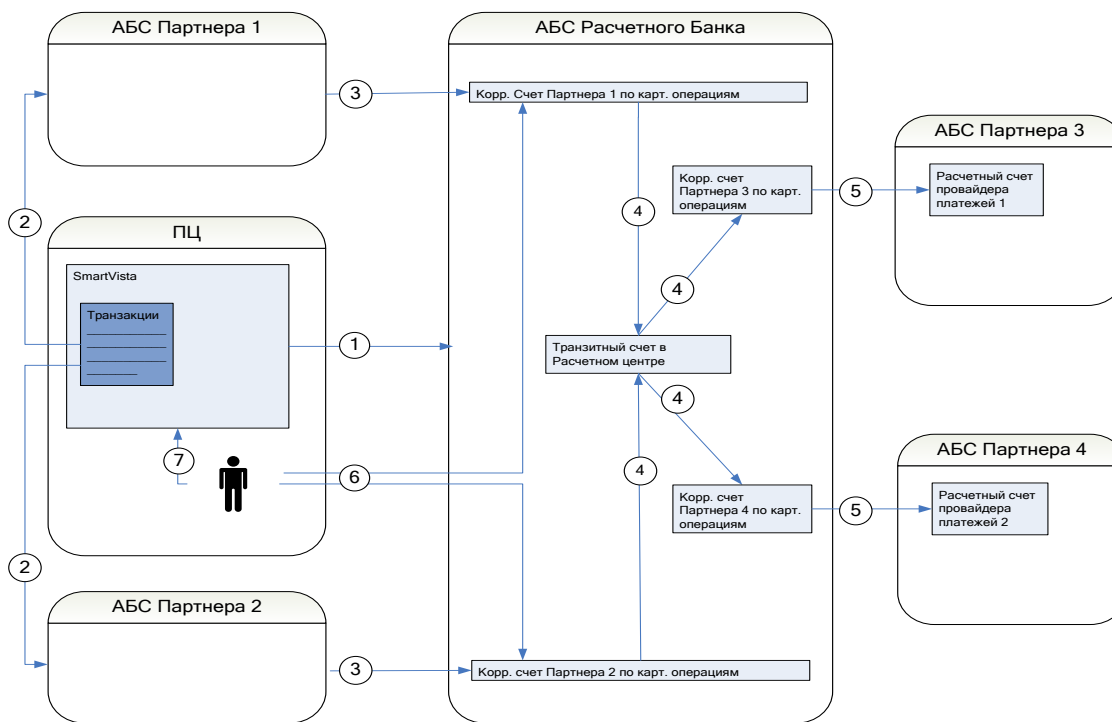


Рис. 9. Общая схема расчётов между банками-партнёрами.

1. Оператор ПЦ запускает процесс формирования агрегированных проводок по карточным операциям банков-партнёров (OPL-файлов), после чего передаёт сформированные OPL-файлы в АБС Расчётного Центра.
2. Оператор ПЦ запускает процесс формирования транзакционных файлов по карточным операциям банков-партнёров (ОВИ-файлы) по эмиссии и эквайрингу, после чего передаёт сформированные ОВИ-файлы в АБС банков-партнёров.
3. АБС банков-партнёров формируют поручения для АБС Расчётного Банка на перевод средств на корр. счета банков-партнёров для поддержания минимального остатка.
4. АБС Расчётного Банка на основании агрегированных проводок, выгруженных из ПЦ по карточным операциям, выполняет переводы между транзитным счётом в Расчётном Банке и корр. счетами банков-партнёров.
5. Информация о выполненных в АБС Расчётного Банка переводах поступает в АБС банков-партнёров.
6. Оператор Расчётного Банка осуществляет контроль минимальных остатков на корр. счетах банков-партнёров в АБС Расчётного Банка.
7. Оператор ПЦ осуществляет контроль транзакционной активности и установку лимитов банков-партнёров в ПЦ по операциям с банковскими картами.

13.2 Правила межинститутских расчётов

Для расчётов по карточным операциям в АБС Расчётного Банка открывается:

- транзитные счета в Расчётном Банке для расчётов со всеми банками-партнёрами.
- для каждого банка-партнёра – уникальные корреспондентские счета для расчётов по карточным операциям, выполненным по его картам или терминальным устройствам.

- для расчётов по карточным операциям с провайдерами платежей будут использоваться их расчётные счета, открытые в одном из банков-партнёров при регистрации этих организаций в налоговой инспекции.

Банки-партнёры должны поддерживать минимальный остаток в размере 300 000 руб. Договором об открытии корреспондентского счета по операциям с банковскими картами, на своих корреспондентских счетах на момент времени закрытия операционного дня Банка Абхазии. Минимальный остаток поддерживается на установленном уровне для обеспечения гарантированности расчётов по карточным операциям.

Расчетный Банк взимает плату за обслуживание корреспондентских счетов банков-партнеров, открытых для операций по банковским картам, равную 1/5 (20%) от суммы каждой комиссии, возмещаемой банку-партнеру.

- Плата за обслуживание начисляется за комиссии, возмещенные банку-партнеру за расчетный месяц.
- Плата за обслуживание списывается с кор/счета для операций по банковским картам.
- Плата за обслуживание списывается единовременно не позднее 3-го рабочего дня месяца, следующего за расчетным.
- К проводке по списанию платы за обслуживание прилагается машиночитаемый файл - реестра комиссий списанных Расчетным Банком.
- Формат файла реестра определяется Банком Абхазии.

Все межинститутские расчёты осуществляются в рублях Российской Федерации.

13.2.1 Правила формирования транзакционных проводок для АБС банков-партнёров

ПЦ выгружает для АБС каждого банка-партнёра информацию по операциям, выполненным на его картах и устройствах, в транзакционном виде (т.е. по каждой транзакции в ПЦ формируются полупроводки на сумму операции по счёту карты и по счёту устройства, а также полупроводки на сумму комиссий). Проводки по межинститутским операциям формируются через транзитный счёт в Расчетном Банке.

13.2.2 Правила агрегирования проводок по межинститутским операциям

ПЦ выгружает для АБС Расчетного Банка агрегированные проводки по межинститутским операциям. Агрегирование проводок выполняется в соответствии с правилами агрегирования, указанными ниже.

• Агрегаты типа «Банк-Расчетный Банк»

ПЦ для каждого банка-партнёра должен выполнять по его корреспондентским счетам агрегирование проводок по всем межинститутским операциям, выполненным с участием его карт и устройств, а корреспондирующим счётом будет транзитный счёт в Расчетном Банке. В суммы агрегированных проводок по операциям включаются суммы операций без учёта комиссий.

Суммы межинститутских комиссий должны агрегироваться в отдельных проводках по тем

же счетам, что и суммы самих операций, но с другим основанием проводок. Агрегированные суммы в разрезе типов операций и типов комиссий не разбиваются.

Межинститутские комиссии, взимаемые с банка-партнёра, учитываются со знаком «плюс» (проводятся по дебету счёта), а комиссии, возмещаемые банку-партнёру, учитываются со знаком «минус» (проводятся по кредиту счёта).

- **Агрегаты типа «Расчетный Банк - провайдер платежей»**

ПЦ для финансового института РБ выполняет агрегирование проводок по операциям платежей, выполненных по картам всех банков-партнёров, в разрезе провайдеров платежей. Эти проводки формируются по корреспондентскому счёту банка-партнёра, в котором открыт расчётный счёт провайдера платежей, а корреспондирующим счётом будет транзитный счёт в Расчётном Банке. В эти агрегаты включаются суммы операций платежей за вычетом комиссий, взимаемых с провайдеров платежей в пользу банков-партнеров.

13.3 Движение средств в НПС по карточным операциям

13.3.1 Покупка



Рис. 10. Движение средств в НПС по операциям покупки.

13.3.2 Платежи

В зависимости от типа платежа могут применяться следующие варианты движения средств между партнёрами АПРА:

Вариант А: Держатель карты не платит эквайеру комиссию за обслуживание, РБ взимает комиссию за операцию с поставщика услуг (MSC) и часть этой комиссии распределяет между эквайером (Int. Fee 1) и эмитентом (Int. Fee 2).

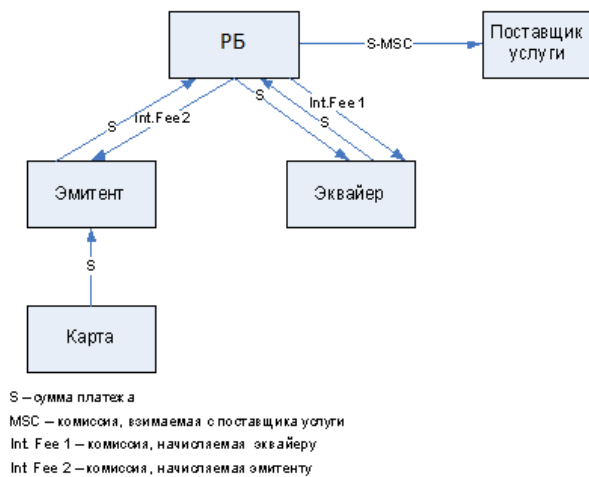


Рис. 11. Движение средств в НПС по операциям платежей.

Вариант В: РБ не взимает комиссию за операцию с поставщика услуг (MSC). Держатель карты платит эквайеру комиссию за обслуживание (Surcharge), РБ взимает с эквайера часть этой комиссии (Int. Fee 1) и начисляет эмитенту комиссию Int. Fee 2.



Рис. 12. Движение средств в НПС по операциям платежей.

Вариант С: Держатель карты платит эквайеру комиссию за обслуживание (Surcharge), РБ взимает с эквайера часть этой комиссии (Int. Fee 1). Также РБ взимает комиссию за операцию с поставщика услуг (MSC) и начисляет эмитенту комиссию Int. Fee 2.

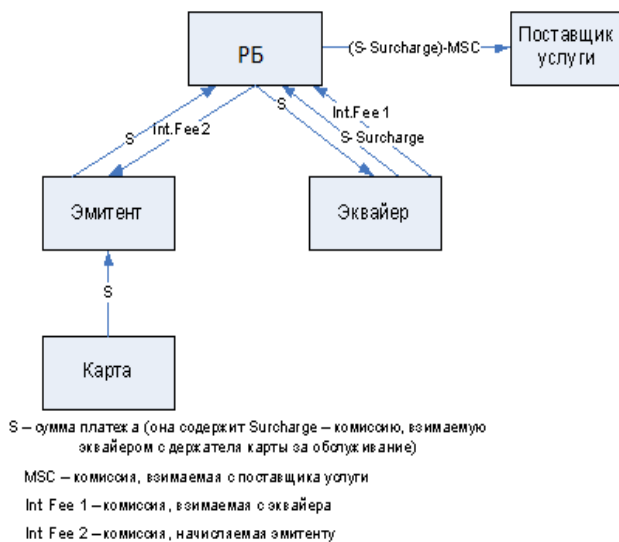


Рис. 13. Движение средств в НПС по операциям платежей.

13.3.3 Выдача наличных

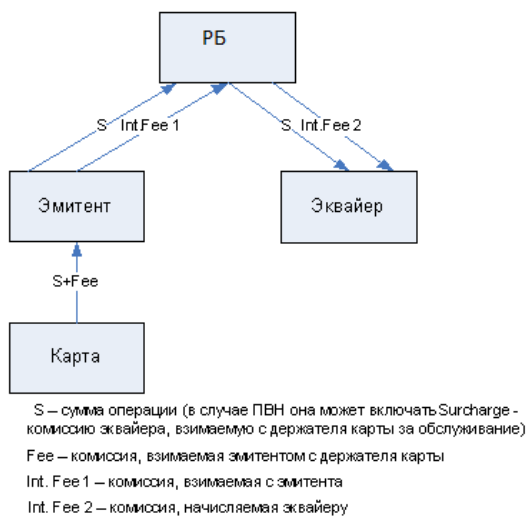
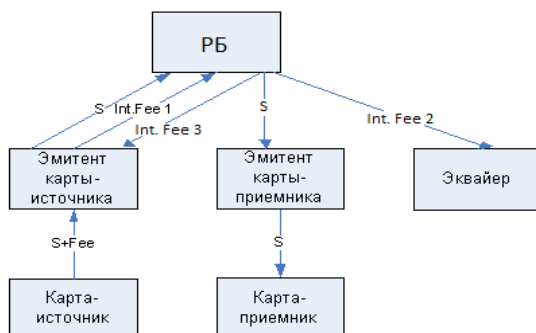


Рис. 14. Движение средств в НПС по операциям выдачи наличных.

13.3.4 Перевод с карты на карту.

Вариант А:



S – сумма операции

Fee – комиссия, взимаемая эмитентом с держателя карты-источника

Int. Fee 1 – комиссия, взимаемая с эмитента карты-источника

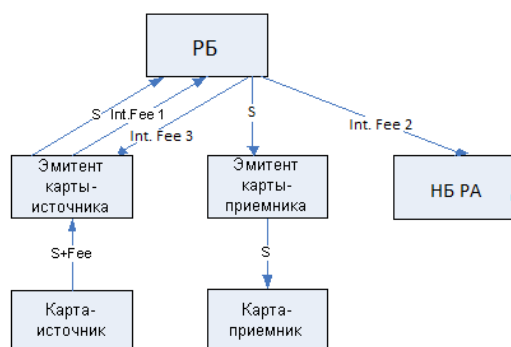
Int. Fee 2 – комиссия, начисляемая эквайеру

Int. Fee 3 – комиссия, начисляемая эмитенту

Рис. 15. Движение средств в НПС по операциям перевода с карты на карту.

Вариант В: перевод с карты на карту при помощи SMS-информирования.

При переводе с карты на карту при помощи SMS-информирования эквайером является НБ РА.



S – сумма операции

Fee – комиссия, взимаемая эмитентом с держателя карты-источника

Int. Fee 1 – комиссия, взимаемая с эмитента карты-источника

Int. Fee 2 – комиссия, начисляемая эквайеру

Int. Fee 3 – комиссия, начисляемая эмитенту

Рис. 16. Движение средств в НПС по операциям перевода с карты на карту.

Вариант С: трансграничный перевод с карты на карту через сеть ПС «Мир»

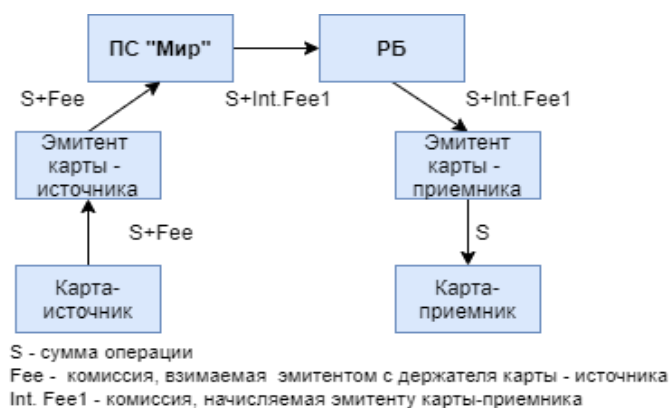


Рис. 17. Движение средств в НПС по операциям трансграничных переводов с карты на карту через сеть ПС «Мир».

13.4 Расчетные циклы по операциям между партнерами АПРА и внешними платежными системами

В соответствии с заключенными договорами с Операторами внешних платежных систем и принятыми расчетными схемами в рамках обслуживания карт АПРА, Мир и МПС в НПС РА применяются различные расчетные циклы. Пунктами 13.4.1., 13.4.2., 13.4.3., 13.4.4. предусмотрены графики расчетных циклов и основных активностей, осуществляемых при обработке и расчетах.

13.4.1 Расчетные циклы по операциям с картами АПРА

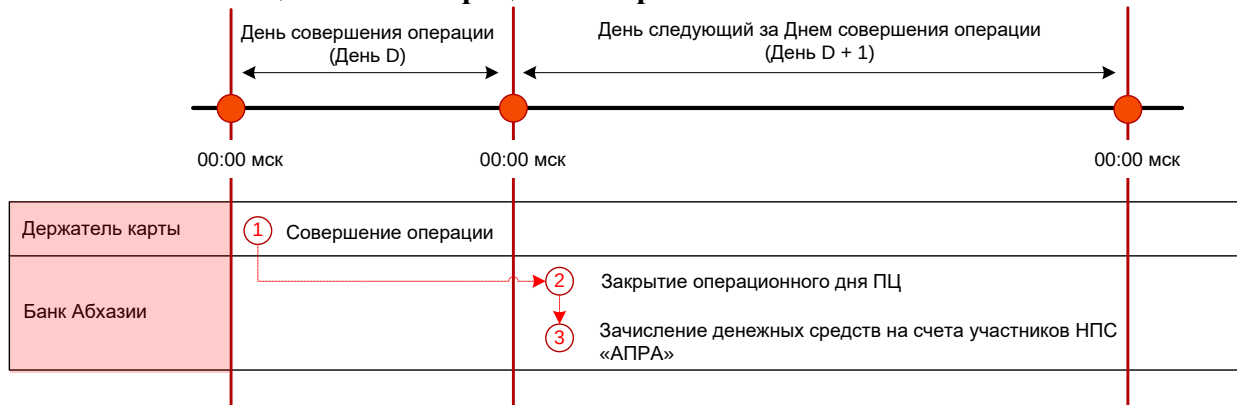


Рис. 18. Расчетный цикл по операциям с картами АПРА в инфраструктуре НПС РА.

День совершения операции (День D):

1. Держатель карты АПРА совершает операцию в инфраструктуре НПС РА

День следующий за днем совершения операции (День D+1):

2. Процессинговый центр Банка Абхазии осуществляет закрытие операционного дня, по результатам которого формируются и передаются клиринговые файлы в Расчетный Банк.
3. Расчетный банк на основании полученных клиринговых файлов осуществляет расчеты по счетам участников НПС «АПРА».

Завершение расчётов по операциям с картами АПРА в инфраструктуре НПС РА осуществляются не позднее второго рабочего дня, включая день совершения операции.

13.4.2 Расчетные циклы по операциям с картами Мир

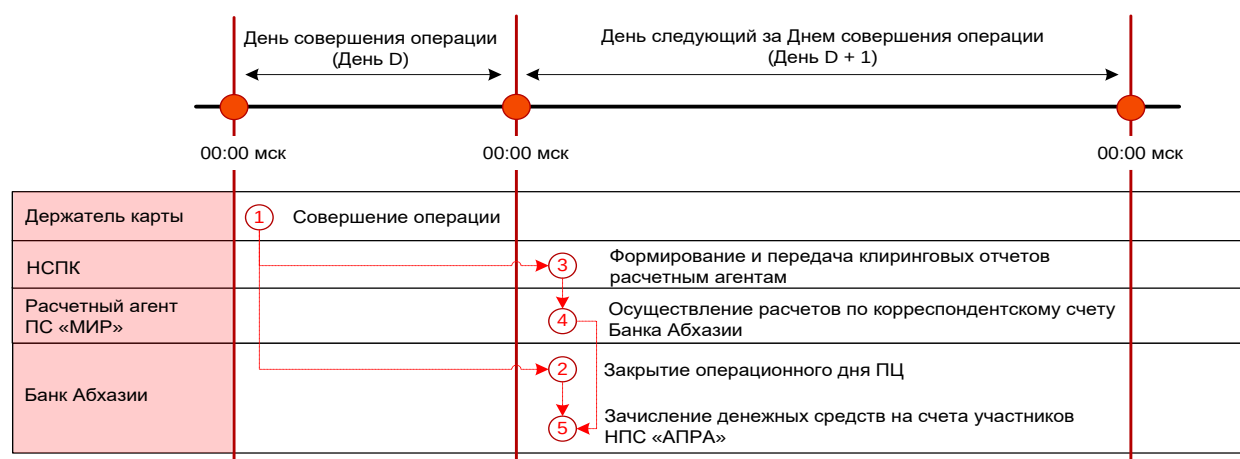


Рис. 19. Расчетный цикл по операциям с картами «Мир» в инфраструктуре НПС РА.
День совершения операции (День D):

1. Держатель карты «Мир» совершает операцию в инфраструктуре НПС РА

День следующий за днем совершения операции (День D+1):

2. Процессинговый центр Банка Абхазии осуществляет закрытие операционного дня.
3. НСПК формирует и передаёт клиринговые отчеты Расчетным агентам НПС «АПРА» и ПС «Мир».
4. Расчетный агент ПС «Мир» осуществляет расчеты по корреспондентскому счету Банка Абхазии.
5. Расчетный банк на основании полученных клиринговых отчетов осуществляет расчеты по счетам участников НПС «АПРА».

Завершение расчётов по операциям с картами «Мир» в инфраструктуре НПС РА осуществляются не позднее второго рабочего дня, включая день совершения операции.

13.4.3 Расчетные циклы по операциям с картами МПС

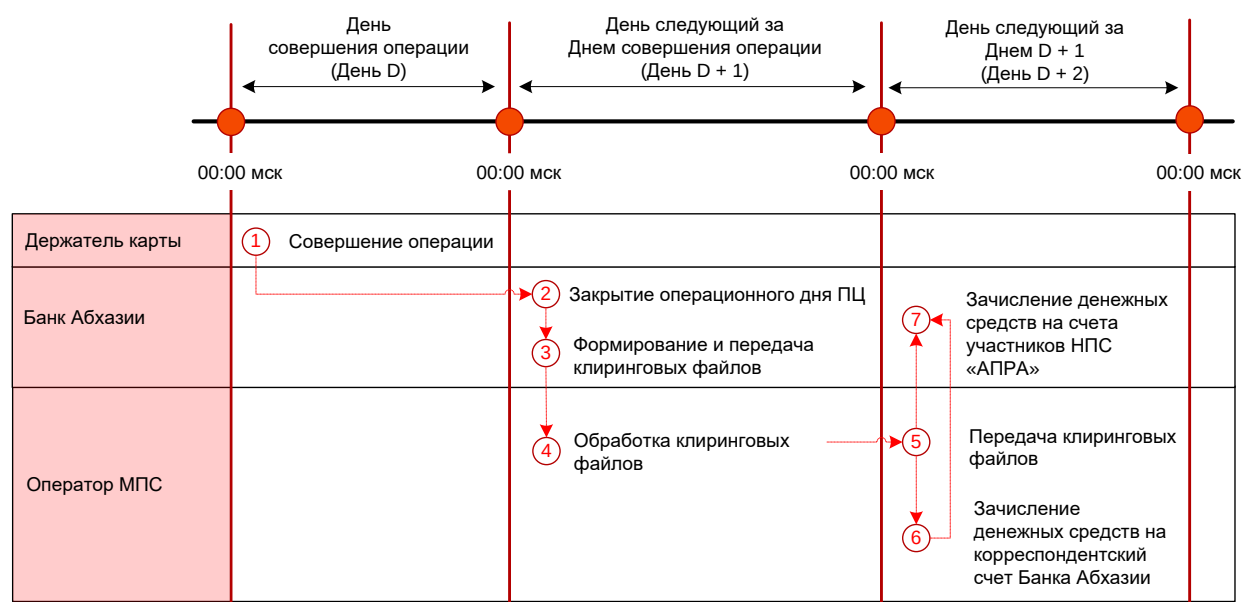


Рис. 20. Расчетный цикл по операциям с картами МПС в инфраструктуре НПС РА.

День совершения операции (День D):

1. Держатель карты МПС совершает операцию в инфраструктуре НПС РА

День следующий за днем совершения операции (День D+1):

2. Процессинговый центр Банка Абхазии осуществляет закрытие операционного дня.

3. Процессинговый центр Банка Абхазии формирует и передает клиринговые файлы.
4. Оператора МПС обрабатывает клиринговые файлы.

День следующий за Днем D+1 (День D+2):

5. Оператор МПС передает обработанные клиринговые файлы.
6. Оператор МПС осуществляет расчеты по корреспондентскому счету Банка Абхазии.
7. Расчетный банк на основании полученных клиринговых файлов осуществляет расчеты по счетам участников НПС «АПРА».

Завершение расчётов по операциям с картами МПС в инфраструктуре НПС РА осуществляются не позднее третьего рабочего дня, включая день совершения операции.

13.5 Межинститутские комиссии по карточным операциям

По операциям покупки ПЦ взимает комиссию с банка-эквайера и начисляет эту комиссию банку-эмитенту.

По операциям выдачи наличных ПЦ взимает комиссию с банка-эмитента и начисляет эту комиссию банку-эквайеру.

По операциям платежей в зависимости от вида платежа ПЦ взимает комиссию как с эквайера, так и с эмитента, для зачисления её ТСП.

По операциям перевода с карты на карту (P2P) ПЦ взимает комиссию с банка-эмитента карты-источника и начисляет эту комиссию банку-эквайеру.

Метод расчёта межинститутских комиссий: процент от суммы операции.

Если карта и терминал принадлежат одному банку, то метод расчёта комиссий ПЦ, взимаемых с банка как эмитента и/или как эквайера не меняется.

14 Обеспечение информационной безопасности в НПС

14.1 Соответствие стандартам безопасности.

АПРА осуществляет проверку участников национальной платёжной системы на соответствие требованиям информационной безопасности путём запроса отчётов о соответствии в виде перечня требований и проведения аудита. Аудит должен быть проведён на основе Стандарта информационной безопасности Банка Абхазии с привлечением уполномоченной организации. Стандарт информационной безопасности опубликован на информационном ресурсе Банка Абхазии в Интернете.

Участники национальной платёжной системы должны соблюдать требования стандарта безопасности данных индустрии платёжных карт (PCI DSS) определяющих глобальные требования безопасности и регламентировать собственными нормативными документами деятельность по получению, хранению, обработке и использованию данных платёжных карт в соответствии с указанными требованиями.

14.2 Требования соответствия терминального оборудования.

Терминальное оборудование, используемое участниками национальной платёжной системы должно соответствовать требованиям, установленным настоящими правилами, а также иными нормативными документами Банка Абхазии и АПРА.

Если терминальное оборудование не соответствует одному или более требованиям, установленным нормативными документами, эквайер должен немедленно отключить его

от сети Национальной платёжной системы. В противном случае, эквайер несет персональную ответственность за любые последующие мошеннические операции, которые станут возможными в результате несоответствия терминального оборудования. Помимо этого к эквайеру могут быть применены штрафные санкции, вплоть до прекращения его участия в национальной платёжной системе.

Требования к терминальному оборудованию описаны в документах NDC+ and APTRA Advance NDC EMV Integrated Circuit Card (ICC), Best practices of POS LifeCycle Security, ISO 9564-1, ISO 9564-2. Оборудование поддерживающее протокол взаимодействия с хостом процессингового центра должно поддерживать протокол NDC+.

Список рекомендованных производителей оборудования публикуется на информационном ресурсе АПРА в Интернете.

Требования к размещению терминального оборудования публикуются на информационном ресурсе АПРА в Интернете.

Схемы связи подключения терминального оборудования подписываются и утверждаются Банком-Партнёром и ПЦ в соответствии с Планом тестирования информационного взаимодействия между Банком Абхазии и кредитной организацией (Приложение №5 настоящих правил).

14.3 Требования к производству карт.

Требования к производству карт устанавливаются настоящими Правилами. АПРА имеет право проверять производство карт на соответствие этим требованиям. Проверке подвергается любой из следующих видов услуг:

- Производство, тиснение (эмбоссирование) и кодирование карт;
- Персонализация карт;
- рассылка карт держателям карт;
- Вложение и персонализация чипов;
- Подготовка данных.

Проверка включает в себя два этапа, которые АПРА может проводить одновременно:

- оценка физической безопасности,
- оценка логической безопасности сети передачи данных, оборудования и программного обеспечения. При использовании сети Интернет или беспроводных локальных сетей для передачи данных эмитента или держателя карты необходимо пройти проверку сетевой безопасности.

Правом предоставления услуг по персонализации платёжных карт АПРА наделен Процессинговый Центр Банка Абхазии.

14.4 Требования безопасности при управлении ключами и пин-кодами.

Все участники национальной платёжной системы должны выполнять требования, предъявляемые к процессам управления ключами и пин-кодами, как это определено в ISO 9564-1 “Basic Principles, and Requirements for Online PIN Handling in ATM and POS Systems” и ISO 9564-2 “Approved Algorithm(s) for PIN Encipherment.”, а также в стандарте PCI DSS Payment Card Industry PIN Security Requirements.

14.4.1 Генерация ПИН-кода.

ПИН-код генерируется эмитентом, при этом он должен:

- быть получен из данных держателя карты с использованием средств криптографической защиты. Средства криптографической защиты должны быть защищены таким образом, что даже если нарушитель знает входные и выходные алгоритмы, то предугадать результат криптографических операций не возможно. В данные держателя карты должен быть включен primary account number (PAN); или
- должен быть сгенерирован с использованием случайных или псевдослучайных процессов (согласно стандарту ISO 9564).

14.4.2 Ответственность за безопасность ПИН-кода.

Эмитент несет ответственность за информирование держателя карты о важности ПИН-кодов и их безопасности. Эмитент должен инструктировать держателя карты о том, что:

- ПИН-код необходимо запоминать и не записывать его;
- принять все меры безопасности при вводе ПИН-кода, так чтобы никто не мог его подсмотреть;
- никогда не сообщать ПИН-код устно;
- никогда не вводить пин-код в подозрительные или работающие в подозрительном режиме POS-терминалы или АТМ-терминалы;
- немедленно известить эмитента, если ПИН-код получен поврежденным или произошло изменение ПИН-кода без запроса.

14.4.3 Транспортировка ПИН-кода.

Эмитент должен обеспечить защиту пин-кода в процессе передачи пин-кода держателю карты от несанкционированного доступа при транспортировке. Порядок транспортировки ПИН-кода может регулироваться отдельными нормативными документами АПРА, направленными на обеспечение дополнительной усиленной методики обеспечения защиты от несанкционированного доступа к ПИН-коду.

14.4.4 Хранение ПИН-кода.

Хранение ПИН-кодов в автоматизированных системах запрещено.

14.4.5 Ввод ПИН-кода.

Использование ПИН-кода требуется для всех операций в целях идентификации держателя карты.

Запрещена передача ПИН-кода в незашифрованном виде. Запрещена передача ПИН-кода при совершении операций через открытые каналы связи (Интернет и тд). Для совершения операций оплаты может использоваться временный одноразовый пароль, направляемый держателю карты по другому информационному каналу (е-майл, СМС сообщение на телефонный номер держателя карты, временная карта одноразовых паролей). Временный пароль для совершения оплаты по открытым каналам связи может быть использован однократно, повторное использование временного пароля запрещено. Использование временных паролей может регламентироваться специальными

нормативными документами определяющими требования безопасности, периодически выпускаемых АПРА.

Устройство ввода ПИН-кода (PED) должно включать клавишу «Clear», чтобы позволить пользователю отказаться от неправильно введенного значения и должно иметь клавишу «Enter», чтобы указать на завершение ввода ПИН-кода.

Эквайеры должны использовать Терминальное оборудование, которое содержит устройства ввода ПИН-кода, совместимые с требованиями стандарта PCI DSS.

14.4.6 Физическая безопасность устройств ввода ПИН-кода.

Рабочие ключи терминальных устройств должны быть сгенерированы случайным образом; их значение должно быть непредсказуемо и их использование должно быть ограничено парой устройств. Два терминала не должны использовать одинаковые рабочие ключи.

Ключи должны храниться в зашифрованном виде с использованием утвержденных ISO алгоритмов шифрования пин-кодов. Ключи могут храниться в физически безопасном устройстве, в помещении удовлетворяющем требованиям информационной безопасности.

Каждое криптографическое оборудование должно быть уникально идентифицировано на интерфейсе подключения к сети авторизационных систем эмитента.

Если необходимо расшифровывание на уровне хоста, эта функция должна быть выполнена в устройстве стойком к внешнему воздействию.

14.4.7 Передача ПИН-кода.

Каждый раз, когда ПИН-код передается с помощью технических средств передачи данных вне безопасного шифровального устройства, он должен быть защищен с использованием алгоритмов шифрования пин-кода, которые определены в ISO.

Уникальные криптографические ключи должны использоваться для каждого идентифицированного соединения между хостами компьютерных систем.

Настоятельно рекомендуется использовать ключи шифрования двойной длины.

14.4.8 Управление ключами.

а) ключи могут существовать только в следующих формах:

- в открытом (незашифрованном) виде, не менее чем в двух отдельных компонентах защищенных с помощью метода разделения знаний и двойного контроля. Результирующий ключ может быть функцией всех ключевых компонент. Ключевые компоненты должны храниться таким образом, чтобы неавторизованный доступ был обнаружен с высокой вероятностью, и исключал доступ одного лица к более чем одной компоненте;

- в чистом виде в устройстве, стойком к воздействию на извлечение криптографической компоненты;

- в зашифрованном виде, используя ключи шифрования, хранящихся отдельно.

б) ключи должны использоваться только для единственной предназначенной цели и никогда не должны пересекаться в промышленных («боевых») и тестовых системах.

в) каждый ключ и ключевая компонента должны генерироваться с использованием случайных или псевдослучайных процессов, которые предотвращают предсказание

любого ключа, или определения первичных ключей;

г) ни один человек не должен иметь возможность получить доступ к незашифрованному секретному ключу или ключевому материалу. Доступ к незашифрованному секретному ключу или ключевому материалу должен быть ограничен служебной необходимостью, и оформляться документально;

д) Системы должны предотвращать и обнаруживать:

- попытку разглашения любого секретного ключа;
- попытку использования секретного ключа для целей, отличных от его непосредственной цели;
- неправомерную модификацию, замену, удаление или вставку любого ключа.

е) ключ должен использоваться только для одной функции. Другой ключ может использоваться для функций, отличных от функций оригинального ключа. В схеме – уникальный ключ на транзакцию, одиночный ключ может использоваться для различных служб безопасности в одной транзакции, при условии, что может быть доказано, что никакое неправильное употребление не делает возможным его несанкционированное использование в данной схеме;

ё) любой ключ должен существовать в минимальном количестве, необходимом для его использования по назначению;

ж) любой ключ, который существует в устройстве проведения транзакции, должен быть уникальным и не должен существовать в любом другом таком устройстве;

з) ключ должен быть заменен на новый по истечении промежутка времени, после которого считается возможным определение старого ключа, или выполнение успешной операции несанкционированного доступа к ключу;

и) использование ключа должно быть прекращено, как только стало известно о его компрометации или возникло подозрение в компрометации;

й) скомпрометированный ключ не должен давать никакой информации, позволяющей определить его замену;

к) ключ должен быть загружен в устройство, только когда существует уверенность, что устройство является безопасным и не было подвергнуто несанкционированной модификации или замене. Если такая гарантия не может быть получена, то устройство не должно быть пущено в эксплуатацию, и подключено к любому хосту.

л) устройство должно быть защищено от несанкционированного использования зашифрованных ключей или ключевых компонент:

- использованием двойного контроля доступа к функциям шифрования ключей;
- физической защитой оборудования под двойным контролем доступа к оборудованию.

м) процедуры управления распространением и заменой ключей должны быть адекватными в определении сроков и уровня контроля;

н) резервные копии секретных ключей должны существовать только в целях восстановления ключей при случайном разрушении. Резервные копии должны существовать только в одной из утвержденных форм хранения для данного ключа.

• Организационные процедуры.

Должны существовать соответствующие процедуры, для предотвращения несанкционированных:

- Персонализации и идентификации оборудования безопасности;
- замен аппаратных средств или программного обеспечения;
- генерации ключей;
- загрузки ключей;
- копирования ключей;
- доступов к паролям ключей;
- передач ключей.

Стороны, устанавливающие безопасные шифровальные устройства или загружающие безопасные шифровальные устройства с начальными ключами должны быть ответственными за поддержку каждого устройства в течение всего жизненного цикла.

• **Документирование процедур.**

Документирование процедур должно использоваться и поддерживаться, должны проводиться аудиторские проверки для обеспечения безопасности и целостности всех процессов, связанных с:

- операциями управления ключами и загрузки;
- процессом передачи и обработки ключей;
- уничтожением ключей или ключевых компонент, которые были выведены из обращения или больше не используются. Это требование применяется к ключам, используемым в пределах любого шифровального устройства, которые были удалены из обслуживания;
- заменой любого известного или подозреваемого в компрометации ключа.

• **Отчёты по безопасности.**

Необходимо вести учёт всей деятельности, связанной с удалением или загрузкой ключей в модули безопасности от воздействия, ключевых компонент или ключевых материалов.

Стороны производящие или устанавливающие средства криптографической защиты должны быть ответственными за сохранность всех записей на каждом этапе жизненного цикла устройства.

14.4.9 Конструкция блоков ПИН-кодов.

При on-line передаче, ПИН-код должен быть зашифрован с использованием алгоритмов шифрования, утвержденных в ISO 9564-1 в блоки форматов 0, 1, или 3.

При off-line передаче, ПИН-код должен быть зашифрован с использованием алгоритмов шифрования, утвержденных в ISO 9564-1 в блоки формата 2.

Альтернативные эквивалентные форматы могут быть приняты на исключительном основании, после одобрения АПРА. Любой альтернативный формат, который используется в локальной сети, должен выдавать различные зашифрованные блоки ПИН-кода, когда один ПИН-код связан с различными счётами.

14.4.10 Аутентификация компонентов.

Все компоненты, активно участвующие в системе должны подтвердить друг другу свою подлинность с использованием криптографических процедур: либо явно с использованием специализированных протоколов аутентификации, либо косвенным образом, корректным выполнением криптографических служб с помощью владением секретной информации,

например открытыми ключами или ID.

14.4.11 Использование технологии беспроводных сетей.

Участники национальной платёжной системы, продавцы услуг при использовании технологии беспроводных ЛВС при подключении к сетям или серверам, которые обрабатывают или хранят данные о транзакциях, держателях карт или счётах должны выполнить следующие требования:

- должны быть реализованы технологии защиты доступа Wi-Fi (WPA) для шифрования и аутентификации, когда технологии беспроводных сетей используют последние доступные версии протокола безопасности WPA. Рекомендуется использовать также технологии виртуальных частных сетей (VPN).
- в протокол безопасности WPA, должны быть инкапсулирована технология виртуальных частных сетей VPN, узлы доступа VPN должны использовать строгую аутентификацию.
- технология Wireless Equivalent Privacy (WEP) должна быть дополнена on-line мониторингом, используемым для защиты конфиденциальности и мониторинга несанкционированного доступа к беспроводной сети сторонних беспроводных устройств. Использование технологий беспроводных сетей может быть дополнительно регулироваться иными нормативными документами определяющими требования безопасности, периодически выпускаемых АПРА.

14.5 Стандарты безопасности беспроводных POS-терминалов и POS-терминалов, напрямую подключенных к сети интернет.

Все беспроводные POS-терминалы и POS-терминалы, напрямую подключенные к сети Интернет должны поддерживать шифрование данных транзакции и данных держателя карты между POS-терминалом и системой хостов Банка-эквайера, используя утвержденные АПРА алгоритмы шифрования.

Все Банки-эквайеры, разворачивающие беспроводные POS-терминалы и POS-терминалы, напрямую подключенные к сети Интернет должны выполнять требования безопасности следующих документов:

- PCI DSS Wireless Guidelines;
- стандарта безопасности данных индустрии платёжных карт (PCI DSS), доступного по адресу www.pcisecuritystandards.org;
- а также иных нормативных документов определяющих требования безопасности, периодически выпускаемых АПРА.

14.6 Шифрование triple-DES.

Терминальное оборудование (POS-терминалы и АТМ-терминалы) должно использовать Triple DES шифрование с применением как минимум двухкомпонентных ключей.

Участник национальной платёжной системы могут выбирать для использования другие методы шифрования ключей между своими POS-терминалами, АТМ-терминалами и своими хостами. В таких случаях, выбранная альтернативная методика должна быть оценена как более безопасная, чем Triple DES и разрешена к использованию АПРА до ее применения. Однако все транзакции внутри национальной платёжной системы должны использовать как

минимум Triple DES шифрование.

14.7 Компрометация данных.

АПРА периодически должна получать информацию о данных, которые могли быть поставлены под угрозу компрометации, что в свою очередь потенциально могло привести к неавторизованному использованию данных держателя карты. Эта секция устанавливает набор процедур и требований, в случае если любому участнику Национальной платёжной системы, пользователю, устройству хранения данных и т.д. стало известно о возможной компрометации данных держателя карты.

14.7.1 Оценка АПРА.

АПРА оценивает известные обстоятельства потенциальной компрометации, включая любые действия, предпринятые скомпрометированной стороной, для установления, осуществления или поддержания процедур и передового опыта по защите данных держателя карты. Любые оценки и определение затрат проводится по собственному усмотрению АПРА.

14.7.2 Обязанности участника эквайринга.

Когда участник эквайринга узнает о произошедшей или потенциальной компрометации данных держателя карты, он должен предпринять следующие действия:

- провести расследование и быстро предоставить результаты расследования в АПРА;
- подготовить и предоставить в АПРА перечень скомпрометированных или возможно скомпрометированных, номеров данных и дат окончания их сроков действия.
- принять незамедлительные действия по обеспечению безопасности подозреваемых в компрометации данных, или в противном случае смягчить последствия компрометации и уменьшения потерь, связанных с мошенничеством.
- не позднее 24 часов с момента выявления компрометации (возможной компрометации) данных:
 - известить АПРА любым возможным способом.
 - направить в АПРА подробный письменный отчёт о факте компрометации данных счёта,
 - известить Банк Абхазии любым возможным способом,
 - направить в Банк Абхазии подробный письменный отчёт о факте компрометации данных.
- еженедельно предоставлять в АПРА письменные отчёты о состоянии организации, с указанием открытых вопросов и проблем, вплоть до завершения аудита вопросов и проблем в соответствии с требованиями АПРА;
- оперативно предоставлять обновленные списки потенциальных или поставленных под угрозу компрометации номеров карт, дат истечения срока, дополнительные документы, и другая информация, которая может потребоваться АПРА.

В случае если участник Национальной платёжной системы узнает, или считает, что данные были утеряны, украдены, или каким-либо другим способом поставлены под угрозу компрометации (например, лента с карточными данными была утеряна при осуществлении транзита к месту хранения), участник НПС, проанализировав данную ситуацию, принимает решение о том, считать данный факт компрометацией карточных данных держателя карты

или нет.

14.7.3 Уведомление пострадавших эмитентов.

После получения сведений о компрометации данных держателя карты и перечень скомпрометированных или потенциально скомпрометированных номеров карт, АПРА должна:

- определить эмитентов карт, которые предположительно были скомпрометированы и группы всех известных данных соответствующего эмитента;
- передать выявленные скомпрометированные данные соответствующим эмитентам.

АПРА может публиковать извещения, чтобы предупреждать пострадавших эмитентов о компрометации или потенциальной компрометации.

14.7.4 Обязанности эмитента.

Когда эмитенту становится известно, о компрометации данных, в течение 24 часов он должен предпринять следующие действия:

- сообщить в АПРА о скомпрометированных данных любым возможным способом;
- передать в АПРА письменное заявление с подробным описанием того, что известно о компрометации данных;
- передать в АПРА полные списки всех известных рисков и угрозу данным держателей карт.

Когда эмитенту становится известно о том, что данные были утеряны, украдены, и т.п. (например, лента с данными о держателях карт утеряна при транспортировке в хранилище), Эмитент обязан сообщить о данном факте, как указано выше. АПРА по своему усмотрению определяет, считать данный факт компрометацией или нет.

15 Контроль за исполнением Правил НПС РА

Контроль за соблюдением Правил НПС исполнительным директором

Контроль за соблюдением Правил НПС проводит исполнительный директор АПРА.

Исполнительный директор:

- 1) составляет ежегодный отчёт по НПС о практике соблюдения и нарушений настоящих Правил;
- 2) осуществляет методическую работу с партнёрами АПРА;
- 4) имеет полномочия инициировать с уведомлением представителя Банка Абхазии собрание партнёров, для решения вопросов связанных с нарушением Правил;
- 5) ведет реестр нарушений Правил;
- 6) определяет порядок регистрации нарушений, сроки исправления нарушений партнёрами по согласованию с представителем Банка Абхазии;
- 7) инициирует процедуру проверки партнёра на предмет соответствия внутренних регламентов настоящим Правилам.

15.1 Равноправие участия в АПРА

Контроль за соблюдением правила равноправия вступления в АПРА и обслуживания в рамках платёжной инфраструктуры АПРА возлагается на Исполнительного директора АПРА.

Для реализации контроля Банки-партнёры обязаны предоставлять подписанные договора на регистрацию Исполнительному директору АПРА.

Несоответствие подписанных договоров настоящим Правилам дает Исполнительному директору право на применение всего комплекса мер воздействия к стороне, нарушившей правило равноправия.

15.2 Места установки терминального оборудования

Исполнительный директор АПРА, либо лицо, нанятое АПРА, вправе провести выборочную проверку мест установки терминального оборудования на предмет соответствия терминального оборудования требованиям настоящих Правил. Данная проверка проводится с использованием средств фото и видео фиксации.

В результате проверки Исполнительный директор АПРА может вынести представление в отношении партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) об исправлении выявленных недостатков.

В случае, если количество вынесенных представлений в отношении одного партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) превысило три штуки за один календарный год (отсчитываемый от даты подписания партнёром АПРА договора об участии в АПРА), либо превысило три штуки в отношении одного и того же терминала в течение одного календарного месяца, Исполнительный директор вправе наложить на партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) взыскание в размере 100 000 (ста тысяч) рублей РФ.

Оплата партнёром АПРА (привилегированным партнёром АПРА) данного взыскания не освобождает партнёра АПРА (привилегированного партнёра АПРА) от необходимости устранения выявленных недостатков.

16 Тарифы и комиссии в АПРА

16.1 Оплата услуг АПРА

На ежегодной основе, ПЦ предоставляет Исполнительному директору АПРА, отчёт о зарегистрированных в ПЦ Банках-партнёрах, Партнёрах-провайдерах, идентификаторах эмитентов, а также идентификаторы VIN в разрезе Банков-партнёров, идентификаторах терминалов в разрезе Банков-партнёров.

Исполнительный директор АПРА проводит сверку данных в отчёте с данными реестров по регистрации идентификаторов. В случае расхождения оплаченных Банками-партнёрами идентификаторов и фактически используемых в ПЦ, Исполнительный директор АПРА вправе выставить инкассовое поручение Банку Абхазии на безакцептное списание услуг по регистрации идентификаторов соответствующего участника.

В случае, если незарегистрированный идентификатор не соответствует правилам, Исполнительный директор АПРА направляет требование в ПЦ для блокировки незарегистрированного идентификатора. ПЦ обязан в пятидневный срок заблокировать незарегистрированный идентификатор. Все возможные убытки Партнёра, допустившего использование незарегистрированного идентификатора несет сам Партнёр.

Назначение идентификационного номера для Банка-партнёра – первый номер назначается бесплатно, второй и последующие номера - 1 000 рублей РФ за один

идентификационный номер.

Назначение идентификационного номера для Партнёра-провайдера – первый номер – бесплатно, второй и последующие номера - 1 000 рублей РФ за один идентификационный номер.

Выдача Банку-партнёру идентификатора BIN:

Для продукта Classic – первый идентификатор – бесплатно, второй и последующие – 1 000 рублей РФ

Для продукта Gold – не установлено.

Для продукта Platinum – не установлено.

Для продукта Service card — бесплатно.

16.2 Комиссии, за процессинговые услуги в пользу НБ РА

Тарифицируемое событие	Размер комиссии, за единицу, в руб. РФ			
Настройка нового эквайрингового (эмиссионного) контракта	3 500			
Модификация существующего эквайрингового (эмиссионного) контракта	1 500			
Регистрация торговой организации	500			
Регистрация устройства	Банкомат	Платежный терминал	POS в ПВН	POS в ТСП
	5 500	2 500	500	500
Размер комиссии				
Предоставление тестового стенда Банка Абхазии	5 000 руб./день*			
Трансграничный перевод (P2P), на карты сторонних эмитентов MIR и ПСП	0,50% от суммы операции			
Внесение наличных денежных средств через Банкомат, ПВН на карты сторонних эмитентов MIR и ПСП	0,40% от суммы операции			

*сопровождение тестового стенда уполномоченным сотрудником Банка Абхазии осуществляется в рабочее время в соответствии с внутренним трудовым распорядком.

16.3 Размеры нетранзакционных комиссий, взимаемых с торгово-сервисных предприятий

Тип комиссии	Уровень структуры торговой организации	Значение комиссии, руб.
За регистрацию (разовая)	торговая организация	На усмотрение банка-партнера
	терминал	На усмотрение банка-партнера
За обслуживание (ежемесячная)	торговая организация	На усмотрение банка-партнера
	терминал	На усмотрение банка-партнера

16.4 Размеры транзакционных комиссий, взимаемых с торгово-сервисных предприятий

Тип устройства	Тип транзакции	Держатель использует карту вашего банка	Размер комиссий		
			Максимальный размер комиссий, установленный Правилами НПС РА	Из них:	
				эквайеру	эмитенту
POS в ТСП	Оплата товаров/услуг	Да	1%	1%	0
	Оплата товаров/услуг	Нет	1%	0,7%	0,3%

16.5 Комиссии и лимиты АПРА по операциям эквайринга карт внешних платежных систем

№	Наименование услуги	Лимиты на операции (сумма в руб. РФ)	Размер конечной комиссии, выплачиваемой Банку-Партнёру АПРА
1	Комиссия за транзакции выдачи наличных денежных средств в банкоматах, за одну транзакцию (НДС не облагается) – cash-эквайринг:		
	по картам сторонних эмитентов MIR и Партнерских платежных систем	Максимально – 600 000 руб.	1%
	по картам УРАЛСИБа, иных банков под спонсорством УРАЛСИБа, по картам банков-принципалов УРАЛСИБа	Максимально - 600 000 руб.	0,25%
	по картам сторонних эмитентов VISA (not on-us)	Максимально - 600 000 руб.	0,20%
	по картам сторонних эмитентов MasterCard (not on-us)	Максимально – 600 000 руб.	0,20%
2	Комиссия за транзакции внесения наличных денежных средств в банкоматах, за одну транзакцию (НДС не облагается) – cash-in :		
			Комиссия, выплачиваемая Банку-партнеру
	по картам сторонних эмитентов MIR и Партнерских платежных систем	Максимально – 600 000 руб.	0,40 %
3	Комиссия за транзакции выдачи наличных денежных средств в ПВН, за одну транзакцию (НДС не облагается) – cash-эквайринг:		
			Комиссия, выплачиваемая Банку-партнеру
	по картам сторонних эмитентов MIR и Партнерских платежных систем	Минимально - 1 000 руб. Максимально - 600 000 руб.	1%
	по картам УРАЛСИБа, иных банков под спонсорством УРАЛСИБа, по картам банков-принципалов УРАЛСИБа	Минимально - 1 000 руб. Максимально - 600 000 руб.	0,25 %
	по картам сторонних эмитентов VISA и MasterCard	Минимально - 1 000 руб. Максимально - 600 000 руб.	42 руб

4	Комиссия за транзакции внесения наличных денежных средств в ПВН, за одну транзакцию (НДС не облагается) – cash-in:				
			Комиссия, выплачиваемая Банку-партнеру		
	по картам сторонних эмитентов MIR и Партнерских платежных систем	Минимально - 1 000 руб. Максимально - 600 000 руб.	0,40%		
5	Комиссия за транзакции безналичной оплаты в POS-терминалах, от суммы транзакции (НДС не облагается) – sales-эквайринг:				
			Взимаемая с Банка-Партнера	Выплачиваемая Банку-Партнеру	
	по картам сторонних эмитентов MIR и Партнерских платежных систем	Не ограничено	1,9% ²	0,6%	
	по картам эмитентов VISA и MasterCard	Не ограничено	1,9%	0,6 %	
6	Комиссия, выплачиваемая Банку за транзакции трансграничных переводов с карты на карту (P2P):				
			Взимаемая с держателя карты	Выплачиваемая Банку-эквайеру	Выплачиваемая Банку-эмитенту
	С карт MIR и партнерских платежных систем				0,05%
	С карт АПРА		1% ³	0,20%	0,25%
7	Комиссия, выплачиваемая Банку за транзакции запроса остатка денежных средств в банкоматах Банка, за одну транзакцию (НДС не облагается) (not on us)				
	по картам сторонних эмитентов MIR и Партнерских платежных систем (not on-us)	-----	5 рублей		
	по картам сторонних эмитентов VISA (not on-us)	-----	5,5 рубля		
	по картам сторонних эмитентов MasterCard (not on-us)	-----	3 рубля		
Операции по картам внешних платёжных систем тарифицируются за факт запроса.					
1) – дополнительная комиссия по cash-эквайрингу в ПВН.					
2) – Комиссия, выплачиваемая Банку Абхазии, за процессинговые услуги по транзакциям безналичной оплаты в POS-терминалах (sales-эквайринг), по картам сторонних эмитентов MIR и Партнерских платежных систем, составляет 0,9% от суммы транзакции (НДС не облагается).					
3) – В рамках межсистемных тарифов установленных ПС «Мир» 0,05% от суммы транзакции выплачивается банку-получателя денежных средств, комиссия Банка Абхазии установлена в соответствии с пунктом 16.2 Правил НПС.					
Неуспешное авторизационное сообщение по операции выдачи наличных денежных средств по картам сторонних эмитентов MIR в банкомате - 0,5 руб.					

16.6 Размеры транзакционных комиссий, взимаемых Банком-эмитентом по операциям с картами АПРА Classic

(Действующие комиссии не распространяются на пенсионные карты и зарплатные карты в бюджетных организациях, и будут установлены дополнительно).

№	Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах, принадлежащих банку-эмитенту			Размер комиссии по картам АПРА на устройствах других банков			Идентификатор (ID) Типа комиссии	
			Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на Своих устройствах	За операции на Чужих устройствах
1	POS в ПВН	Снятие наличных			Max 0,5%	Max 0,5%	0	Max 1,5%	Max 0,5%	1.0%	FEEC 19	FEEC 12
		Внесение наличных			0	0	0	0	0	0		
		Конвертация при выдаче наличных			На усмотрение банка эмитента	На усмотрение банка эмитента	0	На усмотрение банка эмитента, но не менее 1%	На усмотрение банка эмитента	1%	FEEC 62	FEEC 63
2	POS в ТСП	Оплата покупки (товара/услуги)			0	0	0	0	0	0	FEEC 17	FEEC 18
		Возврат покупки			0	0	0	0	0	0	FEED 316	FEED 317
3	АТМ	Снятие наличных			Max 0,5%	Max 0,5%	0	Max 1,5%	Max 0,5%	1.0%	FEEC 16	FEEC 13
		Внесение наличных			0	0	0	0	0	0		
		Конвертация при выдаче наличных			На усмотрение банка эмитента	На усмотрение банка эмитента	0	На усмотрение банка эмитента, но не менее 1%	На усмотрение банка эмитента	1%	FEEC 60	FEEC 61
		Перевод с карты на карту			Max 0,5%	Max 0,5%	0	Max 0,5%	Max 0,3%	0,2%		
		Внутренний платеж			0	0	0	0	0	0		
		Внешний платеж			Max 2%	Max 2%	0	Max 2%	Max 1%	1%	FEED 305	
		Мини выписка			0	0	0	0	0	0	FEEC 210	
		Подключение SMS-сервиса			0	0	0	0	0	0	FEEC 20	
4	Инфокиоск (платежный терминал)	Внутренний платеж			0	0	0	0	0	0		
		Внешний платеж			Max 2%	Max 2%	0	Max 2%	Max 1%	1%		
		Перевод с карты на карту			Max 0,5%	Max 0,5%	0	Max 0,5%	Max 0,3%	0,2%		
		Мини выписка			0	0	0	0	0	0		
5	SMS-сервис	Перевод с карты на карту (P2P)			0	0	0	0,5%	0,3%	0,2%		
Подключение и отключение SMS сервиса происходит в соответствии с глобальными правилами НПС (FEEC 20+ FEEC 23)												
При переводе с карты на карту (P2P) на устройстве SMS-сервис эквайером является Расчетный банк системы – НБ РА												

*) абонентская плата за текущий месяц списывается на следующий рабочий день после подключения услуги SMS-сервис.

16.7 Размеры транзакционных комиссий, взимаемых Банком-эмитентом по операциям с картами АПРА Social

(Действующие комиссии распространяются на пенсионные карты и зарплатные карты в бюджетных организациях)

№	Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах, принадлежащих банку-эмитенту			Размер комиссии по картам АПРА на устройствах других банков			Идентификатор (ID) Типа комиссии	
			Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на Своих устройствах	За операции на Чужих устройствах
1	POS в ПВН	Снятие наличных			0	0	0	Max 1,5%	Max 0,5%	1.0%	FEEC 19	FEEC 12
		Конвертация при выдаче наличных			0	0	0	0	0	0	FEEC 62	FEEC 63
2	POS в ТСП	Оплата покупки (товара/услуги)			0	0	0	0	0	0	FEEC 17	FEEC 18
		Возврат покупки			0	0	0	0	0	0	FEED 316	FEED 317
3	АТМ	Снятие наличных			0	0	0	Max 1,5%	Max 0,5%	1.0%	FEEC 16	FEEC 13
		Конвертация при выдаче наличных			0	0	0	На усмотрение банка эмитента, но не менее 1%	На усмотрение банка эмитента	1%	FEEC 60	FEEC 61
		Внутренний платеж			0	0	0	0	0	0		
		Внешний платеж			Max 1,5%	Max 1,5%	0	Max 1,5%	Max 0,5%	1%	FEED 305	
		Мини выписка			0	0	0	0	0	0	FEEC 210	
		Подключение SMS-сервиса			0	0	0	0	0	0	FEEC 20	
		Перевод с карты на карту			0,5%	0,5%	0	Max 0,5%	Max 0,3%	Max 0,2%		
4	Инфокиоск (платежный терминал)	Внутренний платеж			0	0	0	0	0	0		
		Внешний платеж			Max 1,5%	Max 1,5%	0	Max 1,5%	Max 0,5%	1%		
		Мини выписка			0	0	0	0	0	0		
5	SMS-сервис	Перевод с карты на карту (P2P)			0	0	0	0,5%	0,3%	0,2%		

Подключение и отключение SMS сервиса происходит в соответствии с глобальными правилами НПС (FEEC 20+ FEEC 23)

При переводе с карты на карту (P2P) на устройстве SMS-сервис эквайером является Расчетный банк системы – НБ РА

*) абонентская плата за текущий месяц списывается на следующий рабочий день после подключения услуги SMS-сервис.

16.8 Размеры транзакционных комиссий, взимаемых Банком-эмитентом по операциям с картами АПРА World

Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах, принадлежащих банку-эмитенту			Размер комиссии по картам АПРА на устройствах других банков			Идентификатор (ID) Типа комиссии
		Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на своих устройствах
					эмитента	эквайера		эмитента	эквайера	
POS в ПВН	Снятие наличных			Max 0,5%	Max 0,5%	0	Max 1,5%	Max 0,5%	1%	FEEC19
	Внесение наличных			0	0	0	0	0	0	FEEC71
	Конвертация при выдаче наличных			На усмотрение банка эмитента	На усмотрение банка эмитента	0	На усмотрение банка эмитента, но не менее 1%	На усмотрение банка эмитента	1%	FEEC62
POS в ТСП	Оплата покупки (товара/услуги)			0	0	0	0	0	0	FEEC17
	Возврат покупки			0	0	0	0	0	0	FEEC72
АТМ	Снятие наличных			Max 0,5%	Max 0,5%	0	Max 1,5%	Max 0,5%	1%	FEEC16
	Внесение наличных			0	0	0	0	0	0	FEEC71
	Конвертация при выдаче наличных			На усмотрение банка эмитента	На усмотрение банка эмитента	0	На усмотрение банка эмитента, но не менее 1%	На усмотрение банка эмитента	1%	FEEC60
	Перевод с карты на карту			Max 0,5%	Max 0,5%	0	Max 0,5%	Max 0,3%	0,2%	FEEC335
	Внутренний платеж			0	0	0	0	0	0	Не доступно
	Внешний платеж			Max 2%	Max 2%	0	Max 2%	Max 1%	1%	Не доступно
	Мини выписка			0	0	0	0	0	0	FEEC309
	Подключение SMS-сервиса			0	0	0	0	0	0	FEEC20
Инфокиоск (платежный терминал)	Внутренний платеж			0	0	0	0	0	0	Не доступно
	Внешний платеж			Max 2%	Max 2%	0	Max 2%	Max 1%	1%	Не доступно
	Перевод с карты на карту			Max 0,5%	Max 0,5%	0	Max 0,5%	Max 0,3%	0,2%	Не доступно
	Мини выписка			0	0	0	0	0	0	Не доступно
Е-pos (SMS-сервис)	Перевод с карты на карту (P2P)			0	0	0	0,5%	0,3%	0,2%	FEEC336
Подключение и отключение SMS - сервиса происходит в соответствии с глобальными правилами НПС (FEEC20 + FEEC23)										
При переводе с карты на карту (P2P) на устройстве SMS-сервис эквайером является Расчётный банк системы – НБ РА										

Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах ПС «МИР» и Партнерских платежных систем			Идентификатор (ID) Типа комиссии
		Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на своих устройствах
					эмитента	эквайера	
POS в ПВН	Снятие наличных			Max 2,2%	Min 0,2 - Max 1%	1,2%*	FEEC19
	Внесение наличных			1%	0,2%	0,8	FEEC71
POS в ТСП	Оплата покупки (товара/услуги)			0	0	0	FEEC17
	Возврат покупки			0	0	0	FEEC72
АТМ	Снятие наличных			Max 2,2%	Min 0,2 - Max 1%	1,2%*	FEEC16
	Внесение наличных			1%	0,2%	0,8	FEEC71
	Запрос баланса			5 руб.	0	5 руб.	
	Перевод с карты АПРА «World» на карту «Мир»			Не регламентируются	Max 0,5%	Не регламентируется	FEEC335
При переводе с карты «АПРА» на карту «Мир» эквайер выплачивает эмитенту-отправителю 0,15% от суммы операции, в соответствии со Стандартами платежной системы «Мир».							
Максимальный размер комиссии с держателя при переводе с карты «АПРА» на карту «МИР» не регламентируется, в связи с возможностью банка-эквайера ПС «Мир» устанавливать эквайерскую комиссию на данный вид операции, в соответствии со Стандартами платежной системы «Мир».							
* Комиссия, выплачиваемая Банку Абхазии, за процессинговые услуги по транзакциям снятия наличных денежных средств по картам АПРА на устройствах ПС «МИР» и Партнерских платежных систем, составляет 0,2% от суммы транзакции.							

16.9 Размеры транзакционных комиссий, взимаемых Банком-эмитентом по операциям с картами АПРА World Corporate

Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах, принадлежащих банку- эмитенту			Размер комиссии по картам АПРА на устройствах других банков			Идентификатор (ID) Типа комиссии
		Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на своих устройствах
					эмитента	эквайера		эмитента	эквайера	
POS в ТСП	Оплата покупки (товара/услуги)			0	0	0	0	0	0	FEEC17
	Возврат покупки			0	0	0	0	0	0	FEEC72
Подключение и отключение SMS - сервиса происходит в соответствии с глобальными правилами НПС (FEEC20 + FEEC23)										

Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах ПС «МИР» и Партнерских платежных систем			Идентификатор (ID) Типа комиссии
		Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на своих устройствах
					эмитента	эквайера	
POS в ТСП	Оплата покупки (товара/услуги)			0	0	0	FEEC17
	Возврат покупки			0	0	0	FEEC72

16.10 Размеры транзакционных комиссий, взимаемых Банком-эмитентом по операциям с картами АПРА World Kassir

	Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах, принадлежащих банку-эмитенту		Размер комиссии по картам АПРА на устройствах других банков			Идентификатор (ID) Типа комиссии		
			Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на Своих устройствах	За операции на Чужих устройствах
						эмитента	эквайера		эмитента	эквайера		
	POS в ПВН	Внесение наличных			Max 0,5	Max 0,5	0	Max 0,5%	Max 0,2%	0,3%	FEEC 19	FEEC 12
	ATM	Внесение наличных			Max 0,5	Max 0,5	0	Max 0,5%	Max 0,2%	0,3%	FEEC 16	FEEC 13
Подключение и отключение SMS сервиса происходит в соответствии с глобальными правилами НПС (FEEC 20+ FEEC 23)												

17 Информационная служба SMS – сервис

SMS – сервис включает в себя SMS – нотификации (информирование клиента об операциях по его картам посредством SMS – сообщений) и SMS – банкинг (операции по карте, инициированные клиентом посредством SMS – запроса).

Управление SMS – сервисом (подключение, изменение параметров и отключение сервиса) будет производиться по средствам обработки заявлений типа BTRT35 и транзакционно, с использованием АТМ (банкомата).

Транзакционное подключение/отключение SMS-сервиса выполняется через банкоматы, а нетранзакционное – по электронному заявлению из банка.

Логика подключения SMS-сервиса держателем на банкомате.

- 1) Пользователь вставляет карту в АТМ (банкомат).
- 2) Авторизует себя вводом ПИНа (без этого шага подключение SMS-сервиса не осуществляется).
- 3) Выбирает пункт меню «SMS-сервис».
- 4) Соглашается с условиями осуществления SMS-сервиса - кнопка «ДА», или отказывается - кнопка «НЕТ».
- 5) Если нажата кнопка «ДА», на следующем экране вводит семь последних цифр номера мобильного телефона, подключаемого к услуге сервиса.
- 6) Получает чек о подключении услуги, печатаемый банкоматом (стандартный), где указаны код авторизации, дата, время, номер телефона, маскированный номер карты, с которой пришла авторизация, номер АТМ, на котором произведено подключение услуги SMS-сервиса.
- 7) Получает SMS (sms) сообщение на подключенный на шаге №5 номер мобильного телефона от центра нотификации Банка Абхазии 7007 (APRA).

Карты связаны с номерами телефона по типу N к 1, то есть один и тот же номер телефона может быть привязан к нескольким картам, а к одной карте может быть привязан только один номер телефона.

При SMS – нотификации ПЦ отправляет сообщение в SMS – шлюз компании – провайдера SMS – услуг. SMS – шлюз обеспечивает доставку SMS – сообщений на мобильные телефоны клиентов.

При SMS – банкннге сообщение с мобильного телефона держателя карты поступает в SMS – шлюз ПЦ.

SMS–нотификации – это информирование держателя карты о событиях, связанных с его картой.

ПЦ отправляет в SMS – шлюз сообщения о следующих событиях:

- авторизация финансовой операции, выполненной по карте клиента
- выдача наличных АТМ/ПВН;
- покупка (оплата товаров и услуг);
- перевод с карты на карту (информирование нужно выполнить как по карте источнику, так и по карте-приемнику);

- пополнение карт счета в АТМ/ПВН;
- блокировка карты;
- разблокировка карты;
- отмена финансовой операции по карте клиента;
- сообщения о подключении / отключении SMS – сервиса.

В этих сообщениях содержатся ID карты и номер мобильного телефона, а также текст не более 160 символов в латинской кодировке для отправки на телефон. Ответа со стороны SMS – шлюза не предусмотрено.

Уведомление по финансовым операциям должны содержать значение авторизационного лимита (баланса) карт счета.

Авторизация финансовой операции, выполненной по карте клиента:

Тип операции	Текст полученного сообщения
774 – покупка (оплата товаров и услуг)	
700 – выдача наличных в АТМ	25.04.2014 13:44, VIDACHA NALICHNIX PO KARTE: ***6544; SUM: 100.00 RUB, auth code: 579434, GARANTBANKATM, AB, BALANS: 208514.00 RUB, KOMISSIYA: 0.00.
777 – выдача наличных в ПВН	29.04.2014 15:43, VIDACHA NALICHNIX PO KARTE: ***6077; SUM: 10.00 RUB, auth code: 583982, NBRA MERCH POS RETAIL, AB, BALANS: 2710.00 RUB, KOMISSIYA: 0.00.
689 – P2P (перевод с карты на карту)	Transfer successful
781 – P2P дебетовая часть	25.04.2014 15:40, PEREVOD SREDSTV S 9990***0329, NBRA SMS MERCH, AB Leona st, 14, SUMMA: 20.00 RUB, auth code: 579592, BALANS:26.21 RUB.
785 – P2P кредитовая часть	25.04.2014 15:40, PEREVOD SREDSTV NA 9990***6570, NBRA SMS MERCH, AB Leona st, 14, SUMMA: 20.00 RUB, auth code: 579593, BALANS:64.05 RUB.
618 – пополнение картсчета в АТМ	28.04.2014 00:00, POPOLNENIE PO KARTE(CREDIT ACCOUNT): ***5176, SUM: 100.00 RUB, code: 579592, RU Leona st.14, BALANS: 24608.00 RUB
712 – пополнение картсчета в ПВН	30.04.2014 12:06, POPOLNENIE PO KARTE: ***6077, SUM: 10.00 RUB, code: 585373, NBRA MERCH POS CASH, RU Leona st.14, BALANS: 2720.00 RUB, KOMISSIYA: 0.00

Отмена финансовой операции по карте клиента:

Тип операции	Текст полученного сообщения
712 – отмена пополнения карт счета в ПВН	0.04.2014 12:06, OTMENA POPOLNENIA PO KARTE ***6077; SUM: 10.00 RUB, auth code: 585373, NBRA MERCH POS CASH, RU Leona st.14, BALANS: 2710.00 RUB.
774 – отмена покупки (оплата товаров и услуг)	
777 – отмена выдача наличных в ПВН	29.04.2014 15:43, OTMENA OPERACII VIDACHI NALICHNIX PO KARTE 9990***6077; SUM: 10.00 RUB, auth code: 583982, NBRA MERCH POS RETAIL, AB, BALANS: 2720.00 RUB.

Сообщение о подключении/отключении SMS – сервиса:

Тип операции	Текст полученного сообщения
797 – подключение SMS – сервиса	<u>24.04.2014 18:15</u> , VKLUCHEN SMS – SERVIS PO KARTE 9990***5673, auth code: 578590
798 – отключение SMS – сервиса	<u>24.04.2014 18:15</u> , OTKLUCHEN SMS – SERVIS PO KARTE 9990***5673, auth code: 578591

SMS – БАНКИНГ

Держатель карты, используя функциональность SMS – банкинга, может посредством отправки SMS со своего мобильного телефона запросить выполнение определенных операции по карте. Функциональность SMS – банкинга доступна только при отправлении SMS – сообщений с того номера телефона, к которому была привязана данная карта при подключении SMS – сервиса.

SMS – команды, отправляемые держателем карты в адрес SMS-центра Банка Абхазии на номер 7007 должны иметь следующий формат:

1. Команда запроса баланса
BAL 123456%7890

Где:

123456%7890 – номер карты, к которой привязан SMS – сервис;
BAL – баланс картсчета.

1. Команда блокировки карты
BLOCK 123456%7890

Где:

123456%7890 – номер карты, к которой привязан SMS – сервис;
BLOCK – команда блокировки карты.

1. Команда разблокировки карты
UNBLOCK 123456%7890

Где:

123456%7890 – номер карты, к которой привязан SMS – сервис;
UNBLOCK – команда разблокировки карты.

1. Команда перевода с карты на карту
P2P 123456%7890 1234XXXXXXXX7890 YYMM RUB.DD

Где:

123456%7890 – номер карты, с которой осуществляется перевод;
1234XXXXXXXX7890 – полный номер карты, на которую осуществляется перевод;
YYMM – срок действия для карты 1234XXXXXXXX7890

YY - последние две цифры года, MM - полный месяц.

RUB.DD– сумма перевода с копейками, где RUB - сумма в рублях, DD копейки, разделитель копеек в сумме перевода - латинская точка. Для случая когда в переводе нет копеек следует указывать RUB.00

Примерный вид команды: P2P 999001%6077 9990092323238899 1802 50.41 или
P2P 999001%6077 9990092323238899 1802 499.00

1. Команда запроса мини – выписки
REP 123456%7890

Где:

123456%7890 – номер карты, к которой привязан SMS – сервис;

Сообщения получаемые в ответ на команды SMS - банкинга:

Тип операции	Команда	Текст полученного сообщения
676 – запрос баланса	BAL 999001%3255	Balance request: 25.04.2014 16:59:30 card 999001%3255 balance 6449.85 RUR.
672 – блокировка карты	BLOCK 999004%6570	25.04.2014 15:45, BLOKIROVKA KARTI 9990***6570, POZVONITE V CALL-CENTR +7(840)2297646.
782 – разблокировка карты	UNBLOCK 999004%6570	Card unblock?

Тип операции	Команда	Текст полученного сообщения
704 – мини – выписка	REP 999001%3255	25.04.14 17:16 Statement request Leona st, 14 card: ***3255 VIKTORIA CHKADUA amount: 0.00 000 fee: 0.00 auth code: 579767 balance: 6424.85 RUB. Ministatement: 25.04.2014 17:16:12 card 999001%3255. Balance 6424.85 RUR 25.04 13:21 – 650.00 RUR 579395 24.04 00:05 – 50.00 RUR 578000 18.04 17:54 – 1000.00 RUR 572281 16.04 18:00 – 1000.00 RUR 570025 09.04 18:02 – 2700.00 RUR 562178 07.04 17:53 – 1200.00 RUR 559512 01.04 00:59 – 3900.00 RUR 552433 30.03 13:34 – 500.00 RUR 548921 30.03 13:33 – 1000.00 RUR 548919
689 – P2P (перевод с карты на карту)	P2P 999004%6570 9990049423940329 1512 20.00	Transfer successful
781 – P2P дебетовая часть		25.04.2014 15:58, PEREVOD SREDSTV S 9990***6570, NBRA SMS MERCH, AB Leona st, 14, SUMMA: 20.00 RUB, auth code: 579636, BALANS:44.01 RUB.
785 – P2P кредитовая часть		25.04.2014 15:58, PEREVOD SREDSTV NA 9990***0329, NBRA SMS MERCH, AB Leona st, 14, SUMMA: 20.00 RUB, auth code: 579637, BALANS:46.21 RUB.

Общие условия выполнения SMS-команд в SMS-центре Банка Абхазии.

SMS команды держатель карты отправляет в SMS-центр на короткий номер 7007.

SMS команды являются поручением держателя карты по исполнению финансовых операций по карте с номера мобильного телефона и отправке финансовой информации по карте на номер мобильного телефона, авторизованного держателем карты при подключении службы SMS-сервиса на номер карты вводом персонального ПИН.

Команды выполняются в случае их поступления в SMS-центр Банка Абхазии. В случае не поступления, не выполняются.

При подключении SMS-сервиса к карте одновременно можно указать один номер телефона.

При подключении SMS-сервиса к разным картам можно указать один номер телефона.

Номер телефона с которого отправляется SMS команда должен быть введен при подключении SMS-сервиса к маскированному номеру карты, указанному первым после префикса команды.

Последовательные SMS-команды с одного телефона рекомендуется вводить с некоторым временным промежутком между отправками в адрес SMS-центра Банка Абхазии (короткий номер 7007) приблизительно равным 10-ти секундам, или после получения ответа из SMS-центра.

Ориентировочная технологическая задержка ответа SMS-центра - не более 10-ти секунд.

Номер телефона, который держатель планирует использовать для SMS-сервиса, должен принадлежать к 940 сети (Аквафон, А-Мобайл). Другие не будут использоваться, и подключить не возможно.

SMS команды, вводимые пользователем, должны удовлетворять следующим требованиям.

Префикс команд BAL BLOCK UNBLOCK P2P REP вводится прописными латинскими символами в верхнем регистре в кодировке ANSI. После префикса следует пробел, далее без пробелов первые шесть цифр номера карты эмбоссированных на карте+%+последние четыре цифры номера карты - маскированный номер карты.

Лишние символы в командах не допускаются. Символы < ! « » @ № # ^ \$ & * > ; : - () _ + = не допускаются. Допускаются только: BAL BLOCK UNBLOCK P2P REP 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 % . Все части и символы команды набираются в кодировке ANSI, латиницей.

Сумма перевода P2P набирается с копейками, если в сумме нет копеек, указывается RUB.00. Перевод осуществляется в рамках доступного остатка на карте, с которой осуществляется перевод.

Если сумма, указанная держателем карты в переводе P2P авторизована и доступна к списанию с карты держателя, то она после получения команды SMS-центром будет незамедлительно списана с карты держателя (отправителя) и зачислена на карту, на которую держатель карты дал поручение осуществить перевод в соответствии с форматом SMS-команды P2P как поручение держателя карты в полном объеме.

Требования к мобильным телефонам и каналу связи:

Мобильные телефоны должны соответствовать требованиям стандарта GSM. Требования к памяти устройства мобильного телефона - должна быть не менее 1024Б для одного входящего SMS. При переполнении памяти телефона, плохом уровне GSM связи, несоответствия канала связи мобильного телефона требованиям стандарта GSM на доставку коротких сообщений в формате SMS, наличии побочных электромагнитных помех, неудовлетворительном состоянии телефонного аппарата, доставка SMS на телефон и штатное выполнение команд не гарантируется. Например, при наличии более 3 тысяч SMS в памяти телефона, SMS могут быть не доставлены. Доставка не гарантируется, если телефон был выключен. Доставка и выполнение SMS-команд не осуществляется если нет связи телефонного аппарата с оператором связи.

Стоимость услуги SMS-сервис:

Стоимость услуги SMS-сервис включает: комиссию за подключения – 0 рублей и ежемесячную абонентскую плату в размере 30 рублей, в том числе: эмитенту – 5 рублей, эквайеру (НБ РА)* – 12,5 рублей, оператору сотовой связи – 12,5 рублей.

*Услуга SMS-сервис предоставляется на устройстве e-pos, эквайером является НБ РА.

Типовой договор на участие в НП «АПРА»

ДОГОВОР № _____

НА УЧАСТИЕ В НЕКОМЕРЧЕСКОМ ПАРТНЕРСТВЕ «АБХАЗСКАЯ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНАЯ АССОЦИАЦИЯ»

г.Сухум

« ____ » _____ 20__ г.

Некоммерческое Партнёрство «АПРА», именуемое в дальнейшем АПРА, в лице Исполнительного директора _____, действующего на основании Устава АПРА, с одной стороны и _____, именуемый в дальнейшем БАНК, в лице _____, действующего на основании _____, в тексте настоящего Договора вместе именуемые «Стороны», либо «Сторона» соответственно, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК добровольно вступает в АПРА на основании Статьи 4 Главы 2 Закона Республики Абхазия «О Национальной платёжной системе с использованием электронных средств платежа.», 24 ноября 2011 года, №3024-с-IV, получает права и принимает на себя финансовые и другие обязательства участника Национальной платёжной системы через членство в НП «АПРА» в соответствии со статусом, присвоенным ему АПРА и указанном в сертификате АПРА.

1.2. БАНК безусловно принимает устав АПРА в полном объеме.

2. ПОРЯДОК ВСТУПЛЕНИЯ БАНКА В АПРА

2.1 БАНК пересылает на имя исполнительного директора АПРА заявление о вступлении в систему НПС РА (заявление оформляется по формату, приведённому в Приложении №1 к настоящему Договору) с приложением следующих нотариально заверенных документов:

2.2.1. Копия лицензия Банка Абхазии на проведение банковских операций

2.2.2. Копия учредительных документов (со всеми изменениями и дополнениями)

2.2.3. Копия свидетельства о регистрации юридического лица

2.2.4. Удостоверенная карточка с образцами подписей лиц, наделенных правом первой подписи, и оттиска печати организации.

2.2 БАНК заключает с АПРА договор на участие в НП «АПРА».

2.3. БАНК предоставляет в АПРА официальное письмо с определением лица, которое будет представлять БАНК на собрании партнёров АПРА и которому будут направляться все официальные уведомления АПРА. Письмо предоставляется по форме, приведённой в Приложении №3 к настоящему Договору.

2.4. БАНК оплачивает вступительный взнос в АПРА.

2.5. БАНК заключает с Банком Абхазии Договор на открытие и ведение корреспондентского счёта для расчётов по карточным операциям.

2.6. БАНК заключает с Банком Абхазии Договор на оказание процессинговых услуг (Договор на эмиссию и/или Договор на эквайринг).

2.7. БАНК проходит процедуру сертификации в АПРА:

2.7.1. БАНК предоставляет в АПРА копию договора с Банком Абхазии на открытие и ведение корреспондентского счёта для расчётов по карточным операциям.

2.7.2. БАНК предоставляет в АПРА копию договора с Банком Абхазии на оказание процессинговых услуг (Договор на эмиссию и/или Договор на эквайринг).

2.7.3. АПРА присваивает БАНКу идентификатор в НПС РА.

2.7.4. АПРА присваивает БАНКу BIN в НПС РА, если БАНК получает статус эмитента карт АПРА.

2.7.5. Банк проходит процедуры, определенные в Плане тестирования информационного обмена между ПЦ и кредитной организацией (Приложение № 5 Правил НПС РА) с составлением по их окончанию Протокола интеграционных испытаний и Акта ввода в промышленную эксплуатацию.

2.7.6. Банк направляет в НП АПРА копию подписанного Протокола интеграционных испытаний.

2.7.7. Банк направляет в НП АПРА копию подписанного Акта ввода в промышленную эксплуатацию.

2.7.8. АПРА выдает БАНКу сертификат на участие в НПС РА с правом осуществления эмиссии и/или эквайринга и с указанием ранее присвоенного идентификатора и/или BIN, присвоенного статуса.

2.8. Требования пунктов 2.1., 2.2. и пунктов 2.5.-2.7. не распространяются на Банк Абхазии.

3 ПОРЯДОК ВЫХОДА БАНКА ИЗ АПРА

3.1. Добровольный выход БАНКа из АПРА

БАНК может добровольно выйти из АПРА в соответствии с нижеследующей процедурой:

3.1.1. БАНК извещает АПРА официальным письмом о своем намерении выйти из АПРА по форме, приведённой в Приложении №2 к настоящему Договору. БАНК, имеющий статус партнёра, должен направить письмо не позднее, чем за 90 дней до предполагаемой даты выхода. БАНК, имеющий статус привилегированного партнёра должен направить письмо не позднее, чем за 180 дней до предполагаемой даты выхода.

3.1.2. В срок не более трех рабочих дней после получения данного письма исполнительный директор АПРА информирует об этом Банк Абхазии и направляет БАНКу официальное письмо с требованием исполнения финансовых обязательств перед АПРА и ее партнёрами.

3.1.3. Банк Абхазии в день получения данной информации вводит ограничение на списание средств с корреспондентского счёта БАНКа, открытого в Банке Абхазии, а также прекращает оказание услуг процессинга по картам и терминалам БАНКа.

3.1.4. БАНК исполняет свои финансовые обязательства перед АПРА и ее партнёрами в срок не более пяти рабочих дней со дня получения данного требования.

3.1.5. БАНК, независимо от своего статуса добровольно выходящий из АПРА, выплачивает компенсационные выплаты в размере 10% от среднемесячного оборота по операциям, проведенных через систему АПРА за последние три месяца, но не менее 500 000 рублей РФ.

3.1.6. В срок не более трех рабочих дней после получения подтверждения от Банка Абхазии об исполнении всех финансовых обязательств исполнительный директор АПРА направляет в адрес Банка уведомление о выходе Банка из НП «АПРА» и НПС РА, а также информирует об этом остальных партнёров АПРА и участников системы. В результате выхода из АПРА БАНК лишается прав партнёра АПРА и участника системы, обязан расторгнуть настоящий Договор и перестает иметь возможность использования платёжной инфраструктуры НПС.

3.2. Принудительный выход БАНКа из АПРА

БАНК может быть принудительно исключен из АПРА в случае отзыва лицензии, нарушения БАНКом Устава или Правил НПС РА, а также нарушения условий настоящего Договора и других договоров, заключённых в рамках НПС, а также в иных случаях, в соответствии с нижеследующей процедурой:

3.2.1. Собрание АПРА может принять решение об исключении БАНКа из АПРА в случае одобрения данного решения более 2/3 голосов партнёров АПРА.

3.2.2. В срок не более трех рабочих дней после принятия данного решения исполнительный директор АПРА информирует об этом Банк Абхазии и направляет БАНКу официальное письмо с требованием исполнения финансовых обязательств перед АПРА и ее партнёрами.

3.2.3. Банк Абхазии в день получения данной информации вводит ограничение на списание

средств с корреспондентского счёта БАНКа, открытого в Банке Абхазии, а также прекращает оказание услуг процессинга по картам и терминалам БАНКа.

3.2.4. БАНК исполняет свои финансовые обязательства перед АПРА и ее партнёрами в срок не более пяти рабочих дней со дня получения данного требования.

3.2.5. В срок не более трех рабочих дней после получения подтверждения от Банка Абхазии об исполнении всех финансовых обязательств исполнительный директор АПРА направляет в адрес Банка уведомление об исключении Банка из АПРА, а также информирует об этом остальных партнёров АПРА. В результате принудительного выхода из АПРА БАНК лишается прав партнёра АПРА и участника НПС РА, обязан расторгнуть настоящий Договор и перестает иметь возможность использования платёжной инфраструктуры НПС.

4. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ СТАТУСА БАНКУ

4.1. В течение двух рабочих дней, после завершения всех шагов процедуры вступления в АПРА, определенной п. 2 настоящего Договора, Исполнительный директор АПРА направляет всем действующим участникам АПРА, включая БАНК, информационное письмо с присвоением БАНКу статуса Партнёра АПРА.

4.2. Статус Партнёра АПРА может быть повышен до Привилегированного Партнёра АПРА в связи с достижением БАНКом условий присвоения данного статуса, определенных в п. 4.3. Устава АПРА.

4.3. Повышение статуса БАНКа происходит на основании рассмотрения Исполнительным директором АПРА, заявки от БАНКа на повышение статуса, оформленной по формату, приведённому в Приложении №4 к настоящему Договору.

4.4. Рассмотрение заявки Исполнительным директором АПРА состоит из следующих шагов:

4.4.1. В течение двух рабочих дней с даты получения заявки от БАНКа, Исполнительный директор АПРА, направляет запрос в Банк Абхазии для подтверждения количественных параметров, указанных в заявке.

4.4.2. В течение двух рабочих дней с даты получения подтверждения количественных параметров от Банка Абхазии, Исполнительный директор направляет всем действующим участникам АПРА, включая БАНК, информационное письмо с присвоением БАНКу статуса Привилегированного Партнёра АПРА, с указанием даты вступления в силу данного решения.

4.4.3. В течение двух рабочих дней от даты получения опровержения количественных параметров от Банка Абхазии, Исполнительный директор АПРА направляет в БАНК отказ в удовлетворении заявки.

4.4.4. Спорные ситуации относительно количественных параметров БАНКа решаются БАНКом и Банком Абхазии напрямую.

4.4.5. Банк вправе подать повторную заявку на повышение статуса не ранее, чем через 5 рабочих дней после получения отказа.

4.5. Положения пунктов 4.1., 4.2., 4.3. и 4.4. не распространяются на Банк Абхазии.

5. ЦЕНА ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАССЧЁТОВ

5.1. Размер вступительного взноса составляет 100 000.00 (сто тысяч) рублей согласно ст. 5.1 устава АПРА.

5.2. Размеры ежемесячные взносов партнёров утверждаются собранием АПРА по представлению учредителя АПРА. Утвержденные ежемесячные взносы являются частью Правил НПС РА.

5.3. Оплата взносов осуществляется на основании выставленного АПРА счёта.

5.4. Вступительный взнос уплачивается в течение 5 рабочих дней с даты выставления счёта. Счёт на оплату вступительного взноса выставляется АПРА в течение 5 рабочих дней с даты подписания настоящего Договора.

5.5. БАНК обязан вносить взносы на расчётный счёт АПРА не позднее 1-го числа месяца, следующего за расчётным месяцем.

5.6. Днем платежа считается дата списания денежных средств со счёта БАНКа в целях оплаты по настоящему Договору.

При выходе партнёра из АПРА вступительный взнос не возвращается.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. БАНК имеет право:

6.1.1. На деятельность в рамках АПРА согласно статусу и сертификату, выданному партнёру АПРА на соответствующий вид деятельности.

6.1.2. На право голоса при принятии решения на общих собраниях АПРА согласно статье 4 пунктов 4.5, 4.6, 4.7 Устава АПРА.

6.2. БАНК обязан:

6.2.1. Соблюдать устав АПРА.

6.2.2. Соблюдать Правила НПС РА.

6.2.3. Соблюдать условия договоров, заключённых в рамках НПС.

6.2.4. Уплачивать членские взносы согласно статье 8 Устава АПРА и Тарифам, установленным в Правилах НПС РА.

6.2.5. Обеспечить непрерывность наличия представителя БАНКа как участника АПРА.

6.2.6. Обеспечить присутствие представителя БАНКа на общих собраниях партнеров АПРА.

6.2.7. Не позднее трех рабочих дней до фактической замены представителя БАНКа, информировать Исполнительного директора АПРА официальным письмом по форме, приведённой в Приложении №3 к настоящему Договору. До получения соответствующего уведомления, представителем БАНКа является ранее зарегистрированное лицо.

6.2.8. Предоставлять АПРА любую информацию в связи с деятельностью БАНКа в АПРА.

6.2.9. Не позднее трех рабочих дней с момента получения (включая день получения) от Исполнительного директора АПРА дополнительного соглашения к настоящему договору, подписать данное дополнительное соглашение и предоставить Исполнительному директору АПРА подписанную БАНКом копию.

6.3. АПРА имеет право:

6.3.1. Направлять в Банк Абхазии требования по приостановке предоставления процессинговых услуг БАНКу.

6.3.2. Направлять в Банк Абхазии инкассовые поручения на списание средств, необходимых для взыскания с БАНКа своевременно неуплаченных взносов, пенни, неустоек, штрафов наложенных АПРА или средств, необходимых для обеспечения исполнения БАНКом финансовых обязательств перед партнёрами АПРА.

6.4. АПРА обязана:

6.4.1. Не позднее трех рабочих дней до вступления в силу новой редакции Правил НПС РА, содержащей изменения, которые повлекут за собой изменения в настоящем Договоре, предоставить БАНКу на подписание дополнительное соглашение к настоящему договору, содержащее все необходимые изменения.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За несоблюдение обязанностей по настоящему договору БАНК может быть исключен из АПРА в порядке принудительного выхода согласно п. 3.2. настоящего Договора.

7.2. За несоблюдение БАНКом положений п. 6.2. настоящего Договора, БАНК выплачивает штраф в размере 100 000 рублей РФ.

7.3. За несоблюдение БАНКом положений п. 6.2.9. настоящего Договора, АПРА направляет запрос в Банк Абхазии на приостановку оказания БАНКу процессинговых услуг.

7.4. За несоблюдение сроков оплаты, предусмотренных настоящим Договором, по письменному требованию АПРА Банк выплачивает неустойку в размере 0,1% от неоплаченной в срок суммы за каждый день просрочки, но не более 100% от неоплаченной в срок суммы.

8. РАЗНОГЛАСИЯ И СПОРЫ

Все споры и разногласия из гражданско-правовых отношений, возникших в связи с настоящим договором, в том числе, но не исключительно споры, касающиеся исполнения обязательств, вытекающих из настоящего договора, при недостижении договоренности в досудебном порядке подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Республики Абхазия.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

9.2. Договор заключен на неопределенный срок.

9.3. Расторжение настоящего Договора по инициативе БАНКа:

БАНК имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке после выполнения всех шагов, предусмотренных п. 3.1. настоящего Договора и расторжения договора БАНКа с Банком Абхазии на оказание процессинговых услуг.

9.4. Расторжение настоящего Договора по инициативе АПРА:

АПРА имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке после выполнения всех шагов, предусмотренных порядком принудительного выхода БАНКа из АПРА и расторжения договора БАНКа с Банком Абхазии на оказание процессинговых услуг.

9.5. По вопросам, неурегулированным настоящим договором, стороны руководствуются Правилами НПС РА.

10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

10.1. Ни одна из Сторон Договора не несет ответственности перед другой стороной за несвоевременность или невозможность исполнения своих обязательств в результате действия обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: природные явления (пожары, наводнения или землетрясения), война, блокада или эмбарго, оккупация, гражданская война, случаи гражданского неповиновения работников или революции.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящий Договор подписан в 2 (двух) подлинных экземплярах по одному для каждой из Сторон. Все экземпляры имеют равную юридическую силу.

12. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

От АПРА Наименование: Некоммерческое партнёрство «Абхазская платежно-расчетная ассоциация» Адрес: <u>г.Сухум, пр. Леона 14</u> ИНН: <u>1142316</u> Р/сч.: № 40703810800000000003 в Банке Абхазии Исполнительный директор _____ (подпись) « » _____ 2015г. МП	От Банка
---	-----------------

Приложение №1 к Договору на участие в НП «АПРА» № _____
от «___» _____ 20__ г.

ОБРАЗЕЦ (заполняется на бланке банка)

Исполнительному директору АПРА

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на участие в НПС РА**

Прошу Вас инициировать в отношении _____
(наименование кредитной организации)
процедуру принятия в АПРА

К заявлению, прилагаю материалы:
Копия лицензия Банка Абхазии на проведение банковских операций
Копия учредительных документов (со всеми изменениями и дополнениями)
Копия свидетельства о регистрации юридического лица
Удостоверенная карточка с образцами подписей лиц, наделенных правом первой подписи, и оттиска печати организации.

Настоящим подтверждаю достоверность предоставленных материалов.

(должность, Ф.И.О. руководителя организации)

_____/_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)
«___» _____ 20__ г.
М.П. .

Приложение №2 к Договору на участие в НП «АПРА» № _____
от «__» _____ 20__ г.

ОБРАЗЕЦ (заполняется на бланке кредитной организации)

Исполнительному директору АПРА

ЗАЯВЛЕНИЕ

О выходе из АПРА

Прошу Вас исключить из числа партнёров АПРА _____
(наименование партнера)

в соответствии с пунктом 3.1. Договора № _____ от «__» _____ 20__ г. на участие в НП
«АПРА».

(должность, Ф.И.О. руководителя организации)

_____/_____
(подпись)

_____/_____
(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

М.П.

Приложение №3 к Договору на участие в НП «АПРА» № _____
от «___» _____ 20__ г.

ОБРАЗЕЦ (заполняется на бланке банка)

Исполнительному директору АПРА

Информационное письмо

О представителе _____ в АПРА
(наименование партнера)

Прошу Вас зарегистрировать _____
(должность, Ф.И.О. полностью)

в качестве представителя _____
(наименование партнера)

в АПРА с «___» _____ 20__ г.

Прошу направлять ему(-ей) все официальные уведомления АПРА на
адрес электронной почты _____
или почтовый адрес _____
или телефон _____

по Вашему усмотрению.

Подтверждаю, что _____
(должность, Ф.И.О. полностью)

является сотрудником _____
(наименование партнера)

доступность указанных средств связи гарантирую.

(должность, Ф.И.О. руководителя кредитной организации)

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

«___» _____ 20__ г.

М.П. _____

Приложение №4 к Договору на участие в НП «АПРА» № _____

от «___» _____ 20__ г.

ОБРАЗЕЦ (заполняется на бланке банка)

Исполнительному директору АПРА

Заявка на повышение статуса в НПС

От _____
(наименование партнера)

Прошу Вас присвоить

_____ (наименование партнера)

статус Привилегированного Партнёра АПРА, в соответствии с п. 4.3. Устава АПРА и в связи с достижением _____

(наименование партнёра)

следующих количественных показателей:

количество эмитированных карт _____

количество подключенных банкоматов _____

количество подключенных торговых терминалов _____

количество подключенных платёжных терминалов _____

(должность, Ф.И.О. представителя организации в АПРА)

(подпись)

(Ф.И.О.)

«___» _____ 20__ г.

М.П. _____

Приложение №5 к Договору на участие в НП «АПРА» № _____
от «___» _____ 20__ г.

ОБРАЗЕЦ (заполняется на бланке банка)

Исполнительному директору АПРА

ЗАЯВКА НА УТВЕРЖДЕНИЕ ДИЗАЙНА КАРТ АПРА

От _____
(наименование партнера)

Прошу Вас утвердить дизайн карты АПРА

(Classic\Social)

К заявке, прилагаю материалы:

Шаблон с дизайном карты АПРА на бумажном носителе.

Шаблон с дизайном карты АПРА на электронном носителе в одном из трех форматов: PSD, JPG, PNG.

Документ, отражающий характеристики микропроцессора и магнитной полосы.

Настоящим подтверждаю достоверность предоставленных материалов.

(должность, Ф.И.О. руководителя организации)

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

«___» _____ 20__ г.
М.П. .

Типовой договор об открытии и обслуживании корреспондентского счёта (для проведения операций с банковскими картами)

ДОГОВОР № _____

ОБ ОТКРЫТИИ И ОБСЛУЖИВАНИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЁТА
(ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ)

г.Сухум

«__» _____ 20__ г.

Национальный Банк Республики Абхазия, именуемый в дальнейшем «БАНК АБХАЗИИ», в лице Председателя Банка Барателиа Беслана Владиславовича, действующего на основании Закона «О Национальном Банке Республики Абхазия», и _____, полное наименование именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, в тексте настоящего Договора вместе именуемые «Стороны» либо «Сторона» соответственно, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК АБХАЗИИ открывает БАНКу Счета в целях организации и проведения расчётов по операциям с использованием банковских карт.

1.2. Банк Абхазии открывает БАНКу следующие счета:

•

Счёт №	
Счёт №	
Счёт №	

•

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЁТА

2.1. Для открытия Счета БАНК представляет в БАНК АБХАЗИИ надлежащим образом оформленные документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Абхазия, правилами, установленными внутренними нормативными документами БАНКА АБХАЗИИ, условиями настоящего Договора.

2.2. БАНК АБХАЗИИ открывает БАНКу Счет в течение трёх рабочих дней с даты предоставления всех необходимых и надлежащим образом оформленных документов, указанных в п. 2.1. настоящего Договора.

2.3. При открытии Счета БАНК АБХАЗИИ предоставляет БАНКу или направляет в его адрес подписанный Сторонами и заверенный печатями экземпляр настоящего Договора с указанием номера Счета.

2.4. Дополнительно Стороны до начала проведения операций по Счету осуществляют обмен ключами в случае использования в качестве средства связи систему «Банк-Клиент»

2.5. БАНК АБХАЗИИ вправе потребовать у БАНКА, а БАНК обязан предоставить БАНКУ АБХАЗИИ дополнительные документы в случае изменения действующего законодательства Республики Абхазия в части, касающейся банковской деятельности, а также при изменении учредительных и/или регистрационных документов, банковской лицензии БАНКА.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ

- 3.1. Стороны при осуществлении операций по Счету руководствуются действующим законодательством Республики Абхазия, условиями настоящего Договора, Правилами НПС РА.
- 3.2. БАНК АБХАЗИИ исполняет платежные поручения БАНКа в день поступления платежного поручения.
- 3.3. Расчётные документы по Счёту передаются БАНКу с использованием системы «Банк - Клиент».
- 3.4. Порядок зачисления денежных средств на Счет:
- 3.4.1. Зачисление денежных средств на Счет в пользу БАНКа осуществляется без ограничения суммы.
- 3.5. Настоящим БАНК предоставляет БАНКУ АБХАЗИИ право в безакцептном порядке списывать следующие денежные средства со Счета БАНКа:
- 3.5.1. денежные средства, подлежащие списанию БАНКОМ АБХАЗИИ в результате расчётов между участниками АПРА;
- 3.5.2. комиссии, установленные Правилами НПС РА;
- 3.5.3. денежные средства, подлежащие списанию БАНКОМ АБХАЗИИ в результате расчётов с внешними платежными системами;
- 3.5.4. комиссии, взимаемые внешними платежными системами;
- 3.5.5. штрафы, пени и иные взыскания в денежной форме, наложенные на БАНК в связи с исполнением или неисполнением им настоящего договора и договора на оказание процессинговых услуг;
- 3.5.6. денежные средства, подлежащие списанию БАНКОМ АБХАЗИИ в результате претензионной работы между участниками АПРА;
- 3.5.7. денежные средства, подлежащие списанию БАНКОМ АБХАЗИИ в результате претензионной работы с внешними платежными системами;
- 3.5.8. ошибочно зачисленные суммы – в день выявления сумм, ошибочно зачисленных БАНКОМ АБХАЗИИ на Счет БАНКа;
- 3.5.9. суммы просроченных задолженностей по любым обязательствам БАНКа перед БАНКОМ АБХАЗИИ, в других случаях, предусмотренных условиями настоящего Договора и иными соглашениями Сторон;
- 3.5.10. денежные средства, подлежащие уплате по инкассовому поручению НП «АПРА»;
- 3.5.11. денежные средства, подлежащие списанию БАНКОМ АБХАЗИИ за специальные услуги, предусмотренные Правилами НПС РА в соответствии с расчётными документами АПРА, составленными с учётом тарифов, установленных правилами НПС РА в день осуществления БАНКОМ АБХАЗИИ указанных расчётов с БАНКом;
- 3.5.12. денежные средства в целях возмещения расходов, понесенных БАНКОМ АБХАЗИИ по настоящему договору.
- 3.6. Списание денежных средств в соответствии с условиями настоящего Договора проводится БАНКОМ АБХАЗИИ по рабочим дням в пределах текущего остатка денежных средств на соответствующем Счете БАНКа.
- 3.7. БАНК АБХАЗИИ вправе установить минимальный остаток на Счёте, рассчитанный по формуле, устанавливаемой Правилами НПС РА. При этом БАНК обязан поддерживать минимальный остаток на счёте на момент времени закрытия операционного дня БАНКА АБХАЗИИ. При недостаточном количестве средств на соответствующем Счете БАНКа БАНК АБХАЗИИ имеет право списать недостающие средства с других счетов БАНКа, открытых в БАНКЕ АБХАЗИИ. При недостаточном количестве средств на других Счетах БАНКа, БАНК АБХАЗИИ вправе исполнить обязательства БАНКа перед другими участниками расчетов, при этом начисляет БАНКу пени на сумму исполненных БАНКОМ АБХАЗИИ обязательств в размере ставки

рефинансирования или приостановить действие договора на оказание процессинговых услуг для БАНКа. БАНК АБХАЗИИ имеет право в одностороннем порядке изменять время приёма и исполнения платежных поручений БАНКа с обязательным письменным уведомлением БАНКа не менее чем за семь рабочих дней до даты введения в действие соответствующих изменений.

3.8. БАНК АБХАЗИИ не выполняет распоряжения БАНКа в следующих случаях:

3.8.1. операция запрещена действующим законодательством Республики Абхазия, либо распоряжение (платежное поручение) оформлено с нарушением требований, установленных действующим законодательством Республики Абхазия;

3.8.2. неправильно указаны в распоряжениях (платежных поручениях) платежные реквизиты;

3.8.3. при наличии достаточных (аргументированных) оснований полагать, что представленные расчётные документы являются поддельными;

3.8.4. при недостаточности денежных средств на Счетах БАНКа на уплату комиссий, установленных Правилами НПС РА.

3.8.5. в случаях когда списание денежных средств со Счета БАНКа может привести к отрицательному значению остатка по Счёту.

3.8.6. в случаях ввода ограничений на списания по Счёту согласно Правилам НПС РА в связи с выходом БАНКа из АПРА.

Отказ БАНКА АБХАЗИИ от проведения конкретной операции по полученному распоряжению доводится до сведения БАНКа незамедлительно путем направления сообщения по системе Банк-клиент.

3.9. БАНК АБХАЗИИ предоставляет БАНКу выписку по Счету БАНКа – не позднее 11-00 рабочего дня, следующего за датой совершения операции.

3.10. Претензии к выпискам по Счетам принимаются в течение десяти рабочих дней с даты их получения БАНКом. Если в течение этого срока БАНК не сообщил о наличии расхождений между реквизитами платежей и информацией, содержащейся в выписке по Счёту, выписка по Счёту считается подтвержденной (правильно отражающей движение денежных средств по Счёту). При обнаружении расхождений БАНК должен направить в адрес БАНКА АБХАЗИИ ведомость операций по Счёту, начиная с даты возникновения расхождений, с указанием сумм и дат проводок, отраженных по бухгалтерскому учёту БАНКа. На основании ведомости и первичных документов БАНКА АБХАЗИИ Стороны производят сверку учётных данных и устраняют выявленные расхождения.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Стороны обязуются при изменении учредительных документов, банковской лицензии, местонахождения, платежных реквизитов, номеров телексов, телетайпов, телефонов, факсов, изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться счётом или получать оперативную информацию по Счёту, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий настоящего Договора, незамедлительно уведомлять об этом друг друга в письменном виде или с использованием системы «Банк-Клиент».

4.2. БАНК АБХАЗИИ обязуется:

4.2.1. Обеспечивать надлежащий учёт денежных средств, находящихся на Счете БАНКа.

4.2.2. Хранить банковскую тайну по операциям и Счетам БАНКа в соответствии с Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» от 15 июня 2011 г. № 2942-с-IV.

4.2.3. Представлять БАНКу выписки по Счету.

4.2.4. Ежемесячно представлять финансовую отчётность по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным.

4.3. БАНК обязуется:

4.3.1. Нести ответственность за достоверность передаваемой БАНКУ АБХАЗИИ информации. Соблюдать правила ведения Счетов.

4.3.2. Не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за истекшим, производить окончательную выверку проведенных по каждому Счёту операций и подтверждать БАНКУ АБХАЗИИ обороты и сальдо по каждому Счёту, направляя сообщение с использованием системы «Банк-Клиент».

4.3.3. Ежемесячно представлять финансовую отчётность по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным.

4.3.4. В случае изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и/или замены (утери) печати, а также в иных случаях изменения реквизитов, позволяющих идентифицировать БАНК (изменение организационно-правовой формы, изменение места нахождения и т.д.) представить в БАНК АБХАЗИИ новую карточку с образцами подписей и оттиска печати БАНКа, оформленную в установленном порядке, а также надлежащим образом заверенные копии учредительных, регистрационных и/или распорядительных документов в обоснование замены карточки с образцами подписей и оттиска печати.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ

5.1. Тарифы утверждаются НП «АПРА» и могут быть изменены или дополнены при изменении тарифов по международным договорам Банка Абхазии или НП «АПРА», либо при принятии решения НП «АПРА» об изменении тарифов с обязательным направлением уведомления БАНКУ об изменениях не позднее, чем за три рабочих дня до даты введения в действие новых процентных ставок, условий и Тарифов.

6. СРЕДСТВА ПЕРЕДАЧИ ИНФОРМАЦИИ

6.1. БАНК АБХАЗИИ принимает к исполнению оригиналы документов БАНКа, а также документы, переданные в БАНК АБХАЗИИ с использованием системы «Банк-Клиент». Такие документы, прошедшие тест, рассматриваются Сторонами как имеющие юридическую силу наравне с документами на бумажном носителе, подписанными уполномоченными лицами БАНКа и заверенные печатью БАНКа, и являются основанием для совершения операций по Счетам, разрешения споров в любой инстанции, формирования информации в налоговые и иные органы государственной власти и управления. Стороны признают, что контрольные архивы документов, создаваемые Сторонами на бумажных носителях или в электронном виде в рамках системы обмена документов между БАНКОМ АБХАЗИИ и БАНКом, могут быть использованы как доказательства при разрешении споров в суде.

6.2. Стороны обязуются исключить доступ к ключам «Банк-Клиент» неуполномоченных лиц.

6.3. В случае обнаружения какой-либо из Сторон нарушений конфиденциальности ключей «Банк-Клиент» данная Сторона обязуется немедленно прекратить их использование и уведомить об этом другую Сторону в письменном виде. В этом случае БАНК АБХАЗИИ направляет БАНКу в согласованный срок новые ключи, при этом старые ключи уничтожаются.

6.4. БАНК АБХАЗИИ не несет ответственности за последствия исполнения распоряжения (платежного поручения), выданного неуполномоченными лицами БАНКа в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур БАНК АБХАЗИИ не мог установить факт выдачи распоряжения (платежного поручения) неуполномоченными лицами.

6.5. БАНК АБХАЗИИ не несет ответственности за какие-либо последствия, вызванные

нарушением конфиденциальности электронных ключей по вине БАНКа.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия, нормативными актами Банка Абхазии, Правилами НПС РА, решениями АПРА и настоящим Договором.

7.2. За несвоевременное или ошибочное списание денежных средств со Счёта БАНКа, а также несвоевременное зачисление сумм, причитающихся БАНКу, на его Счёт, БАНК АБХАЗИИ уплачивает БАНКу неустойку в размере ставки рефинансирования, которая действовала на дату неисполнения обязательств, от суммы неисполненного платежа за каждый день просрочки. Уплата неустойки и возмещение причиненных убытков не освобождает БАНК АБХАЗИИ от исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

7.3. БАНК АБХАЗИИ не несет ответственности за неисполнение распоряжений БАНКа в случаях, предусмотренных п.3.9.

7.4. Убыток, который произойдет вследствие исполнения БАНКОМ АБХАЗИИ платежного или исполнительного документа с поддельными подписями, печатью или текстом, несет БАНК, если вступившим в законную силу решением суда не будет признана вина БАНКА АБХАЗИИ с одновременным удовлетворением иска БАНКа.

8. ФОРС-МАЖОР

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему Договору в случае, если оно явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, например: пожара, наводнения, землетрясения и других стихийных бедствий, решений государственных органов, непосредственно влияющих на исполнение обязательств по настоящему Договору, и если эти обстоятельства возникли после подписания настоящего Договора.

8.2. Сторона, для которой возникла невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору, должна известить об этом в письменном виде (или с использованием видов электронной связи), другую Сторону в течение трех дней с даты наступления и прекращения обстоятельств непреодолимой силы.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор подписан в 2 (двух) подлинных экземплярах по одному для каждой из Сторон. Все экземпляры имеют равную юридическую силу.

9.2. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

9.3. Договор заключен на неопределенный срок.

9.4. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе каждой из Сторон через 45 (сорок пять) дней после окончания срока действия всех карт БАНКа/Банковских карт или возвращения этих карт в БАНК АБХАЗИИ

9.5. Расторжение настоящего Договора по инициативе БАНКа:

9.5.1. БАНК имеет право расторгнуть настоящий Договор и закрыть свои Счета в одностороннем порядке после расторжения договора на оказание процессинговых услуг и расторжения договора на участие в АПРА. Для закрытия Счетов БАНК направляет в БАНК АБХАЗИИ письменное заявление о закрытии Счетов в связи с расторжением настоящего Договора с подтверждением остатка по Счетам. В заявлении должна быть указана дата расторжения настоящего Договора. К заявлению должны быть приложены материалы, свидетельствующие о расторжении договора на оказание процессинговых услуг и о расторжении договора на участие в АПРА.

9.5.2. При закрытии Счетов перечисление остатка денежных средств со Счетов БАНКа осуществляется БАНКОМ АБХАЗИИ на основании платежного поручения БАНКа.

9.5.3. БАНК АБХАЗИИ закрывает Счета БАНКа в день перечисления остатка денежных средств со Счетов БАНКа по представленному БАНКом платежному поручению.

9.6. По инициативе БАНКА АБХАЗИИ настоящий Договор может быть расторгнут в порядке, установленном действующим законодательством Республики Абхазия, при условии расторжения договора на оказание процессинговых услуг.

9.7. По инициативе БАНКА АБХАЗИИ настоящий Договор может быть расторгнут в случае отзыва лицензии у БАНКа.

9.8. Все платежи, поступившие в пользу БАНКа либо его клиентов после расторжения настоящего Договора и закрытия Счета, подлежат возврату с указанием причины возврата: «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентских счетов».

9.9. По вопросам, неурегулированным настоящим договором, стороны руководствуются Правилами НПС РА.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК АБХАЗИИ:	КЛИЕНТ:

Типовой договор на оказание процессинговых услуг (эмиссия)

ДОГОВОР № _____

об эмиссии платёжных карт и расчётах по операциям с их использованием

г.Сухум

« ____ » _____ 20__ г.

Национальный Банк Республики Абхазия, именуемый в дальнейшем «БАНК АБХАЗИИ», в лице Председателя Банка Барателиа Беслана Владиславовича, действующего на основании Закона «О Национальном Банке Республики Абхазия», и _____,

полное наименование

именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____,

действующего на основании _____,

в тексте настоящего Договора вместе именуемые «Стороны» либо «Сторона» соответственно, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В целях настоящего Договора используются следующие термины и определения:

НПС - Национальная платёжная система Республики Абхазия, в соответствии с Законом Республики Абхазия «О Национальной платёжной системе с использованием электронных средств платежа» №3024-с-IV от 24 ноября 2011 года,.

АПРА - Абхазская платёжно-расчётная ассоциация – некоммерческое объединение участников НПС в форме некоммерческого партнёрства, действующее на основании Устава.

Авторизация – разрешение, предоставляемое эмитентом (юридическим лицом, действующим по поручению эмитента), на проведение транзакции с использованием банковской карты.

Авторизационнаябазаданных (АБД) – ведущаяся БАНКом АБХАЗИИ совокупность данных, хранящихся в электронном виде и необходимых для обеспечения проведения операций с использованием банковских карт.

Активные SMS-сервисы - выполнение держателем банковской карты с мобильного телефона следующихSMS-запросов:

на предоставление баланса доступных денежных средств на карточном счёте;

на предоставление мини-выписки о последних пяти транзакциях по карте;

на блокировку карты (разблокировка карты с телефона не предусмотрена);

на получение справки по формату активныхSMS-сервисов.

Банковская карта (карта) – платёжная карта, обеспечивающая ее держателю возможность неоднократного проведения операций по своим банковским счётам, в том числе произведения безналичных расчётов и получения соответствующих денежных сумм со счёта.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приёма наличных денежных средств, составления документов по операциям с использованием банковских карт, выдачи информации по счёту, передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств со счёта держателя банковской карты.

Блокировка действия карты – установка БАНКом АБХАЗИИ в Авторизационной базе данных запрета на проведение транзакций с использованием карты.

Действующая карта – карта, с даты генерации номера которой прошло не менее двух рабочих дней, срок действия которой не истек, статус не Card Closed.

Держатель карты – физическое или юридическое лицо, на имя которого Эмитентом выпущена Карта.

Договор Счёта в российских рублях – Договор об открытии и обслуживании корреспондентского счёта в российских рублях (для проведения операций с банковскими картами), заключённый между БАНКом и БАНКом АБХАЗИИ.

Договор Счёта в иностранной валюте – Договор об открытии и обслуживании корреспондентского счёта в иностранной валюте (для проведения операций с банковскими картами), заключённый между БАНКом и БАНКом АБХАЗИИ.

Комиссия БАНКа АБХАЗИИ – комиссия, взимаемая/выплачиваемая БАНКом АБХАЗИИ с БАНКа/БАНКу, согласно условиям настоящего Договора.

Мошеннические транзакции – транзакции с использованием банковских карт, которые были совершены Держателем карты с нарушением условий договора между Держателем карты и БАНКом и повлекли за собой убытки БАНКа, либо лицом, не являющимся законным Держателем карты, либо использовавшим для ее совершения поддельную карту, добытые незаконным путем данные о карточке и ее Держателе или несуществующий в базе данных номер карты с VINом БАНКа.

Персонализация – процедура нанесения на банковскую карту путём выдавливания (эмбоссинга) номера и срока действия карты, фамилии и имени клиента БАНКа, и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу карты необходимых данных, подготовка ПИН-кода, а также регистрация карты в Авторизационной базе данных в соответствии с требованиями НПС.

Претензионная работа – урегулирование разногласий между эмитентом и эквайером по вопросу правомерности транзакции по банковской карте.

Процессинг – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку Сторонам информации по операциям с использованием банковских карт.

- **Процессинговый центр** – подразделение БАНКа АБХАЗИИ, обеспечивающее процессинговое обслуживание соответствующее требованиям НПС.

Пункт выдачи наличных (далее – «ПВН») – место (касса кредитной организации, касса филиала кредитной организации, касса дополнительного офиса кредитной организации, операционная касса вне кассового узла кредитной организации, обменный пункт) совершения операций по приёму и/или выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт.

Расходный лимит карты (лимит авторизации) – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю карты БАНКа в течение определенного периода времени для совершения операций с использованием банковской карты.

Реестр платежей – документ или совокупность документов, содержащих информацию о транзакциях, совершаемых с использованием банковских карт БАНКа (в случае, когда он является эмитентом) или с использованием терминалов БАНКа, совершенных за определенный период времени. Реестр платежей служит основанием для проведения Сторонами расчётных операций.

Реестр расчётных документов – сводный документ по эмиссионным и эквайринговым операциям, составленный на основании Реестра платежей с учётом Комиссий БАНКа АБХАЗИИ.

Сервис SMS-информирования - обработка поступающих от держателя карт БАНКа SMS-запросов по Активным SMS-сервисам и отправка держателю банковской карты ответных SMS-сообщений по запрошенным Активным SMS-сервисам, а также информации о совершенных с использованием банковской карты операциях с указанием доступного итогового остатка денежных средств на карте.

Сумма операции – сумма денежных средств, затраченных держателем карты на оплату товара (услуг) в предприятии торговли и сервиса, или в банкомате, либо полученных им в ПВН или через банкоматы с использованием банковской карты, увеличенная на сумму комиссии эквайера за осуществление указанных операций.

Терминалы – банкоматы, и принтеры и электронные POS-терминалы в пунктах выдачи наличных денежных средств (далее – ПВН), а также и принтеры и электронные POS-терминалы в предприятиях торговли (сервиса), заключивших договоры о реализации товаров (услуг) с использованием банковских карт.

Транзакция – единичный факт использования банковской карты для приобретения товаров/услуг, получения/внесения наличных денежных средств, следствием которого является изменение состояния счёта держателя банковской карты.

Эквайер – кредитная организация, осуществляющая спектр операций по взаимодействию с эмитентом и с точками обслуживания банковских карт, которые состоят из терминалов в торгово-сервисной сети и пунктах выдачи наличных денежных средств и банкоматов. Эквайер несет ответственность по возмещению средств торговым точкам, в которых производились указанные операции по банковским картам.

Эквайринговые транзакции – транзакции с использованием банковских карт, совершаемые в принадлежащих БАНКу терминалах.

Эмиссионные транзакции – транзакции с использованием карт БАНКа:

On-bank Эмиссионные транзакции – транзакции с использованием карт БАНКа в терминальных устройствах БАНКа;

On-us Эмиссионные транзакции – транзакции с использованием карт НПС иных банков, зарегистрированных в Процессинговом центре, в терминальных устройствах БАНКа;

Them-on-us Эмиссионные транзакции – транзакции с использованием карт МПС Visa и MasterCard партнёра МПС, заключившего договор с НПС, а также его Банков-партнёров, в терминальных устройствах БАНКа;

Them-on-us-rgc Эмиссионные транзакции – транзакции с использованием карт МПС Visa и MasterCard сторонних эмитентов, в терминальных устройствах БАНКа;

Not-on-us Эмиссионные транзакции – иные транзакции в терминалах БАНКа с использованием Карт.

Эмиссия банковских карт - деятельность по выпуску банковских карт, открытию счётов и расчётно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт.

Эмитент - кредитная организация (филиал), осуществляющая эмиссию банковских карт.

BIN БАНКа – уникальный цифровой номер, присутствующий в номере карты БАНКа и идентифицирующий БАНК как участника НПС.

IncomingFiles – файл с транзакциями по картам БАНКа.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1 Предметом настоящего Договора является обслуживание БАНКом АБХАЗИИ БАНКа в процессе Эмиссии банковских карт НПС (далее – карты БАНКа) и осуществление расчётов по операциям, совершенным с использованием карт БАНКа.

2.2 В рамках настоящего Договора процессинг и авторизацию операций с использованием карт БАНКа, а также блокирование их действия осуществляет Процессинговый центр БАНКа АБХАЗИИ.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1 БАНК осуществляет эмиссию карт НПС на основании статуса партнёра или привилегированного партнёра АПРА.

3.2 Персонализацию карт БАНКа и печать ПИН-конвертов осуществляет БАНК АБХАЗИИ.

3.3 Технологический процесс обслуживания БАНКа осуществляется в соответствии с Регламентом взаимодействия БАНКа АБХАЗИИ и БАНКа, приведенным в Приложении № 1 (далее – Регламент).

3.4 За обслуживание БАНКа взимается комиссия, в соответствии с Тарифами, установленными ПРАВИЛАМИ НПС (далее – Тарифы).

3.5 Расчёты с БАНКом АБХАЗИИ, связанные с выпуском и обслуживанием карт БАНКа, осуществляются БАНКом АБХАЗИИ от имени, по поручению и за счёт БАНКа на основании настоящего Договора, а также на основании статуса партнёра или

привилегированного партнёра АПРА.

- 3.6 Для обеспечения взаиморасчётов Сторон в соответствии с условиями настоящего Договора, БАНК открывает в БАНКе АБХАЗИИ корреспондентские счёта типа «ЛОРО» (далее – Корреспондентские счёта БАНКа):

- корреспондентский счёт в российских рублях:

КОРРЕСПОНДЕНТ ТСКИЙ СЧЁТ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ																

- корреспондентский счёт в долларах США:

КОРРЕСПОНДЕНТ ТСКИЙ СЧЁТ В ДОЛЛАРАХ США																

- корреспондентский счёт в ЕВРО:

КОРРЕСПОНДЕНТ ТСКИЙ СЧЁТ В ЕВРО																

- 3.7 Корреспондентские счёта БАНКа открываются БАНКом АБХАЗИИ БАНКу на основании отдельно заключаемых между Сторонами соответствующих договоров - Договора об открытии и обслуживании корреспондентского счёта в российских рублях (для проведения операций с банковскими картами), Договора об открытии и обслуживании корреспондентского счёта в иностранной валюте (для проведения операций с банковскими картами).

- 3.8 БАНК предоставляет БАНКу АБХАЗИИ право списания с Корреспондентских счётов БАНКа в одностороннем порядке на условиях заранее данного акцепта обусловленных договором сумм и право зачисления на Корреспондентские счёта БАНКа денежных средств для проведения расчётов между Сторонами согласно условиям настоящего Договора.

4. ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ

- 4.1 Расчёты Сторон осуществляются БАНКом АБХАЗИИ:

- 4.1.1. По транзакциям с использованием карт БАНКа на основании Реестров расчётных документов, формируемых БАНКом АБХАЗИИ и предоставляемых БАНКу.

- 4.1.2. Списание/зачисление денежных средств с Корреспондентских счётов БАНКа/на Корреспондентские счёта БАНКа осуществляется БАНКом АБХАЗИИ единой суммой по каждой валюте с учётом Комиссий БАНКа АБХАЗИИ, возвратов, операций претензионного цикла и стимулирующих выплат по операциям.

- 4.1.3. По оплате БАНКом Разовых комиссий, установленных в соответствии с Тарифами в течение пяти рабочих дней от даты наступления тарифицируемого события.

- 4.1.4. По оплате БАНКом Периодических комиссий установленных в соответствии с Тарифами, ежемесячно, в последний рабочий день отчётного месяца.

- 4.1.5. По оплате БАНКом Транзакционных комиссий, установленных в соответствии с

Тарифами, в течение рабочего дня, следующего за днем совершения операции по карте БАНКа.

4.1.6. По выплате БАНКу сумм выплат, установленных в соответствии с Тарифами, в течение рабочего дня, следующего за днем совершения операции по карте БАНКа.

4.2 Для осуществления расчётов БАНКа с держателями карт БАНКа в рамках настоящего Договора БАНК АБХАЗИИ предоставляет БАНКу Реестры платежей, в соответствии с Регламентом.

4.3 Если на Корреспондентских счётах БАНКа недостаточно денежных средств для завершения БАНКом АБХАЗИИ расчётов по настоящему Договору, БАНК АБХАЗИИ уведомляет об этом БАНК любыми доступными способами. При этом БАНК обязан пополнить Корреспондентские счёта БАНКа в размере, достаточном для завершения расчётов в день получения уведомления БАНКа АБХАЗИИ.

4.4 В случае несогласия БАНКа (клиента БАНКа) с операциями, включенными в Реестр платежей, БАНК оплачивает операции и инициирует проведение Претензионной работы в соответствии с Правилами НПС. АПРА проводит Претензионную работу в соответствии с Регламентом взаимодействия СТОРОН по Претензионной работе, приведённом в Правилах НПС, в порядке и сроки, определяемые Правилами НПС, действующим законодательством Республики Абхазия, условиями настоящего Договора.

4.5 В случае завершения Претензионной работы и возврата денежных средств по опротестованным БАНКом операциям, БАНК АБХАЗИИ на основании расчётных документов от АПРА зачисляет или списывает денежные средства по оспоренным операциям на Корреспондентские счёта БАНКа.

4.6 Претензионную работу по операциям, совершенным по картам БАНКа в терминалах БАНКа, АПРА не проводит.

4.7 По операциям отмены транзакций и возврата платежей ранее удержанная/выплаченная согласно Тарифам комиссия возвращается Сторонами друг другу в порядке, указанном в пункте 4.1. настоящего Договора. По операциям претензионного цикла ранее удержанная/выплаченная согласно Тарифам комиссия Сторонами не возвращается.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1 БАНК несёт полную ответственность за все убытки, возникшие в результате мошеннических операций.

5.2 БАНК несет ответственность перед БАНКОМ АБХАЗИИ за все возникающие спорные и конфликтные ситуации, связанные с проведением операций с использованием карт БАНКа и обязан в полном объеме возместить БАНКУ АБХАЗИИ причиненный этим ущерб. Возмещение ущерба производится путем списания БАНКОМ АБХАЗИИ с Корреспондентских счётов БАНКА суммы ущерба в одностороннем порядке на условиях заранее данного акцепта.

5.3 БАНК АБХАЗИИ не несет ответственности за какие-либо ошибки или упущения, или за задержки платежей, допущенные БАНКом или третьими банками, и не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.

5.4 Ни при каких условиях БАНК АБХАЗИИ не управляет проведением взаиморасчётов между Банком и третьими лицами по операциям с картами БАНКа, включая взаиморасчёты по финансовым претензиям, предъявленным третьими лицами к Банку, и не несет ответственности за их проведение.

5.5 Стороны обязуются самостоятельно урегулировать требования, претензии и иски, предъявленные Сторонам третьими лицами в связи с исполнением обязательств по настоящему Договору. При этом Стороны обязуются предоставлять необходимую информацию и документы для решения споров.

5.6 БАНК АБХАЗИИ не несет ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения услуг, предоставляемых БАНКОМ АБХАЗИИ, произошедших в результате коммуникационных ошибок в сетях передачи электронных данных, обеспечиваемых третьим провайдером.

5.7 Сторона, допустившая нарушение условий настоящего Договора, обязана принять надлежащие меры для предотвращения (уменьшения) убытков, которые может понести другая Сторона вследствие такого нарушения.

5.8 Убытки, понесенные в процессе исполнения настоящего Договора одной из Сторон, возмещаются на основании письменного двухстороннего акта в обязательном порядке Стороной, по чьей вине были понесены убытки, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания вышеуказанного акта. Под убытками, в рамках настоящего Договора, понимается реальный финансовый ущерб, причиненный одной из Сторон, вследствие неисполнения (частичного исполнения) своих обязательств по настоящему Договору другой Стороной.

5.9 В случае неисполнения БАНКом в срок обязательств по платежам, предусмотренным настоящим Договором, БАНК выплачивает БАНКУ АБХАЗИИ пеню за каждый день просрочки в размере действующей на дату выплаты ставки рефинансирования Банка Абхазии от несвоевременно перечисленной суммы денежных средств в российских рублях. Уплата пени не освобождает БАНК от выполнения своих обязательств по настоящему Договору.

5.10 БАНК АБХАЗИИ не несет ответственности за убытки, понесенные БАНКом в результате непоступления или несвоевременного поступления возмещения БАНКу или его клиентам по проведенным ими операциям с картами БАНКа, и за убытки, понесенные БАНКом в результате финансовых претензий третьих лиц, если эти убытки возникли вследствие нарушения БАНКом Правил НПС, Регламента или условий настоящего Договора.

5.11 БАНК возмещает БАНКУ АБХАЗИИ понесенные им убытки, возникшие в связи с опротестованием банками-эквайерами опротестованных БАНКом операций с использованием карт БАНКа. БАНК обязан возмещать БАНКУ АБХАЗИИ указанные убытки, понесенные БАНКОМ АБХАЗИИ как в течение срока действия настоящего Договора, так и в течение 6 (шести) месяцев с даты его расторжения Сторонами. Возмещение указанных убытков осуществляется путем списания в одностороннем порядке на условиях заранее данного акцепта суммы понесенного убытка с Корреспондентских счетов БАНКа (иных счетов БАНКа), либо путем выставления БАНКОМ АБХАЗИИ БАНКу платёжного требования на сумму понесенного БАНКОМ АБХАЗИИ убытка, пересчитанную в валюту Российской Федерации по курсу Банка Абхазии на день выставления платёжного требования, которое БАНК обязуется оплатить в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты его выставления.

5.12 Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием актов или действий государственных или местных органов власти и управления, а также следствием обстоятельств непреодолимой силы при условии, что эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

5.13 Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить, как-то: землетрясение, наводнение, пожар, эпидемии, аварии на транспорте, военные действия, массовые беспорядки и т.п.

5.14 Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств, указанных в п.5.12. настоящего Договора, должна в течение 3 (трех) календарных дней известить об этом в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на дальнейшую возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору и срок исполнения этих обязательств.

5.15 В случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, ответственность за которые специально не установлена настоящим Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с Правилами НПС, а также действующим законодательством Республики Абхазия. Виновая Сторона возмещает другой Стороне принесенный реальный ущерб в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления другой Стороной соответствующего платёжного требования на сумму ущерба, пересчитанную в валюту Российской Федерации по

курсу Банка Абхазии на день выставления платёжного требования. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

5.16 Получение и обработка сообщений Активных SMS-сервисов и отправка SMS-сообщений в рамках предоставления Сервиса SMS-информирования держателям карт БАНКа производится по открытым каналам связи (через операторов сотовой связи). БАНК АБХАЗИИ не несет ответственность за не предоставление или несвоевременное предоставление Сервиса SMS-информирования, связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи, участвующих в доставке информационных сообщений держателям карт БАНКа, и/или провайдера, посредством которого осуществляется предоставление Сервиса SMS-информирования.

6 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1 БАНК обязуется:

6.1.1 Предоставлять БАНКУ АБХАЗИИ по его письменному запросу: информацию о параметрах БАНКа в НПС, необходимую БАНКУ АБХАЗИИ для оказания БАНКу услуг, предусмотренных настоящим Договором. Вышеуказанная информация должна быть предоставлена БАНКом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения БАНКом запроса БАНКА АБХАЗИИ.

6.1.2 Производить эмиссию карт для физических и юридических лиц только при условии, что его лицензия, выданная Банком Абхазии, предусматривает возможность проведения операций по счётам указанных лиц в соответствующей валюте.

6.1.3 В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания Договора назначить ответственных лиц, уполномоченных на обмен информацией с БАНКОМ АБХАЗИИ в соответствии с Договором, и уведомить об этом БАНК АБХАЗИИ в письменном виде.

6.1.4 Каждый рабочий день проводить сеансы связи по согласованным Сторонами каналам связи, в ходе которых проводить с БАНКОМ АБХАЗИИ обмен файлами установленного формата в порядке и в соответствии с Регламентом. При возникновении технических проблем немедленно сообщать об этом в БАНК АБХАЗИИ любыми доступными способами и средствами.

6.1.5. Не позднее трех рабочих дней, с момента получения (включая день получения) от БАНКА АБХАЗИИ дополнительного соглашения к настоящему договору, подписать данное дополнительное соглашение и предоставить в БАНК АБХАЗИИ подписанный БАНКом экземпляр.

6.2. БАНК имеет право:

6.2.1. От своего имени и на самостоятельно разработанных условиях заключать договоры с клиентами на открытие картсчетов и выдачу им карт в соответствии с Договором.

6.2.2. Эмитировать для своих клиентов карты собственного дизайна, утвержденного в АПРА, и соответствующего требованиям по обязательным элементам карт НПС.

6.2.3. Устанавливать тарифы на обслуживание карт для своих клиентов в пределах тарифов, установленных в Правилах НПС РА.

6.2.4. Направлять в АПРА претензии по операциям, совершенным клиентами БАНКа с использованием карт БАНКа, а также по счётам БАНКа в срок и в порядке, установленными Правилами НПС, а также настоящим Договором.

6.2.5. Направить в БАНК АБХАЗИИ сотрудников БАНКа для обучения работе с картами и проведению информационного обмена.

6.3. БАНК АБХАЗИИ обязуется:

6.3.1. Производить в согласованные Сторонами сроки персонализацию карт БАНКа после получения БАНКОМ АБХАЗИИ от БАНКа ПА-файла согласно Регламенту и необходимого количества карт (при персонализации карт под VINом БАНКа).

6.3.2. Ежедневно по рабочим дням производить установку (изменение) в Авторизационной базе данных расходных лимитов по картам, выданным БАНКом, на основании соответствующих файлов БАНКа согласно Регламенту.

6.3.3. Ежедневно по рабочим дням обеспечивать подключение/отключение Сервиса SMS-информирования держателям карт БАНКа после получения БАНКОМ АБХАЗИИ от БАНКа

соответствующего файла (заявки) согласно Регламенту. Обеспечивать круглосуточное, круглогодичное (за исключением случаев проведения технологических работ) предоставление Сервиса SMS-информирования держателям карт БАНКа согласно Регламенту.

6.3.4. Обеспечивать возможность круглосуточной авторизации операций, совершаемых с использованием выданных БАНКом карт, в соответствии с расходными лимитами, указанными в Авторизационной базе данных, за исключением случаев проведения технологических работ. В случае технологических работ, связанных со значительным снижением производительности или полной остановкой проведения операций авторизации по пластиковым картам, БАНК АБХАЗИИ в обязательном порядке письменно уведомляет БАНК, не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до проведения таких работ с указанием даты и времени проведения данных работ.

6.3.5. Не позднее трех рабочих дней до вступления в силу новой редакции Правил НПС, содержащей изменения, которые повлекут за собой изменения в настоящем Договоре, предоставить БАНКу на подписание дополнительное соглашение к настоящему договору, содержащее все необходимые изменения.

6.4. БАНК АБХАЗИИ имеет право:

6.4.1. Вносить изменения в Регламент. При этом БАНК АБХАЗИИ обязуется письменно уведомить БАНК о вводимых изменениях не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты начала работы по измененной технологии и обеспечить информационную и технологическую поддержку БАНКа по переходу на новую технологию.

6.4.2. Не принимать от БАНКа файл на установку (изменение) расходных лимитов в случае, если:

- файл на установку расходных лимитов не соответствует установленному формату;
- БАНКом нарушен Регламент.

6.4.3. Получать оплату за услуги, оказываемые БАНКу, в соответствии с Тарифами.

6.4.4. В любое время без уведомления БАНКа использовать любые денежные средства, находящиеся на Корреспондентских счётах БАНКа, а также на любых иных счётах БАНКа в БАНКЕ АБХАЗИИ, с целью погашения своих требований, вытекающих из обязательств БАНКа перед БАНКОМ АБХАЗИИ по настоящему Договору, Правил НПС. С этой целью БАНК АБХАЗИИ может производить необходимую конвертацию недостающих денежных средств из одной валюты в валюту обязательства по курсу, установленному БАНКОМ АБХАЗИИ.

6.4.5. Блокировать карты БАНКа в случаях невыполнения БАНКом условий настоящего Договора, а также при получении письменного уведомления БАНКа о расторжении Договора в порядке, установленном в Разделе 10 настоящего Договора.

6.4.6. Приостанавливать (блокировать) авторизацию операций клиентов БАНКа, совершаемых с использованием карт БАНКа.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению одной из Сторон без письменного согласия на то другой Стороны, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством.

7.2. По окончании действия настоящего Договора каждая из Сторон обязуется не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, ставшую ей известной в процессе исполнения настоящего Договора, в течение 3 (трех) лет с даты прекращения действия настоящего Договора без письменного разрешения Стороны, предоставившей информацию.

7.3. Стороны обязуются ограничить распространение информации, связанной с исполнением настоящего Договора, только кругом лиц, имеющих к ней непосредственное отношение.

7.4. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, используемых в рамках настоящего Договора, от несанкционированного доступа.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1 В случае возникновения споров по настоящему Договору Стороны принимают меры по их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

8.2 Стороны рассматривают письменные претензии только в том случае, если одновременно с ними предоставлены заверенные уполномоченными лицами Сторон копии документов, необходимых для рассмотрения возникших претензий. Срок рассмотрения Сторонами претензий определяется в 21 (двадцать один) календарный день со дня получения претензии и всех необходимых указанных выше документов.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

9.1 Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами. Договор заключается на неопределенный срок.

9.2 Настоящий Договор может быть расторгнут БАНКОМ АБХАЗИИ в одностороннем порядке в случае закрытия Корреспондентских счётов БАНКа, при условии отсутствия у Сторон претензий друг к другу по настоящему Договору

9.3 Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон путем направления другой Стороне письменного заявления не менее чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты расторжения настоящего договора.

9.4 За пять рабочих дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора БАНК АБХАЗИИ блокирует действие всех карт БАНКа, ранее выпущенных в рамках настоящего Договора, а также прекращает оказание дополнительных услуг (в частности, предоставление Сервиса SMS-информирования) держателям карт БАНКа.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

10.1 Стороны соглашаются, что настоящий Договор подчинен и толкуется исходя из норм действующего законодательства Республики Абхазия. При исполнении настоящего Договора Стороны обязуются соблюдать правила, стандарты и рекомендации НП «АПРА», если это не будет противоречить применимому законодательству Республики Абхазия.

10.2 Стороны соглашаются, что, в случае несоответствия настоящего Договора и Правил НПС, преимущественную юридическую силу имеют Правила НПС.

10.3 Любые условия и положения настоящего Договора, противоречащие Правилам НПС (как действующим на дату заключения Договора, так и разработанным в будущем) не имеют юридической силы и должны быть изменены в соответствии с Правилами НПС в части, не противоречащей действующему применимому законодательству Республики Абхазия.

10.4 Ни одна из Сторон не может передать исполнение своих прав и обязанностей по исполнению настоящего Договора третьей стороне без письменного согласия на то другой Стороны, за исключением своего законного правопреемника.

10.5 Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Абхазия.

10.6 При изменении Устава, банковской лицензии, адреса, банковских реквизитов, номеров телексов, телетайпов, телефонов, факсов, адресов электронной почты, а также при замене уполномоченных лиц и любых других изменениях, влияющих на выполнение условий настоящего Договора, Стороны обязуются незамедлительно уведомлять друг друга в письменной форме.

Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие Приложения:

Приложение № 1 Регламент взаимодействия БАНКА АБХАЗИИ и БАНКа

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

От БАНКА АБХАЗИИ	От БАНКА

Приложение № 1

к Договору № _____ об эмиссии платёжных карт и расчётах по операциям с их использованием

от «__» _____ 20__ г.

РЕГЛАМЕНТ

взаимодействия БАНКа АБХАЗИИ и БАНКа

1. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБМЕНА

БАНК АБХАЗИИ направляет по информационной системе электронного обмена БАНКА АБХАЗИИ ответственным лицам БАНКа форматы файлов, используемых в рамках данного договора при информационном обмене.

БАНК АБХАЗИИ и БАНК в рамках данного договора осуществляют информационный обмен следующими файлами:

Loadingofbalancesfilefrombankingsystem - (Далее IBI-файл) - файл проводок (транзакций) по счёту клиента загружаемый из банковской системы.

LoadingofcustomerapplicationsinBERTLVformat – (Далее ПА-файл) – файл с заявлениями на регистрацию/изменение эмиссионных объектов в системе (клиентов, держателей карт, персон, карт, счётов)

Uploading of currency cross rates file to Front-End – (Далее CCR – файл) - информация о курсах конвертации валют

Uploading of balances file for banking system - (Далее OBI-файл) - транзакции по картам БАНКа

Uploading application processing response – (Далее OAR-файл) - Содержит отчёт о обработке заявлений на регистрацию/изменение эмиссионных объектов

Uploading status log - (Далее OSL-файл) - Данные по картам банка-партнёра, статус которых был изменен в ПЦ

EXCEL- файл – содержит информацию о балансах счётов клиентов Банка-Партнёра

Файл	Время передачи электронных документов	Примечание
От Банка-Партнёра в Банк Абхазии		
ПА	До 11:00	
IBI	До 15:30	
CCR	До 15:30	за 1 день до загрузки в систему
От Банка Абхазии к Банку Партнёру		
OAR	До 15:30	
OBI	До 15:30	
OSL	До 15:30	
EXCEL*	До 17:00	По необходимости

2. ПОРЯДОК ВЫПУСКА КАРТ

БАНК направляет БАНКу АБХАЗИИ ПА-файлы на выпуск карт. В случае наличия ошибок в ПА-файле в направленном БАНКОМ АБХАЗИИ БАНКу OAR-файле будет содержаться информация о характере ошибки.

По всем успешно обработанным к моменту выгрузки карт на персонализацию по ПА-файлам БАНК АБХАЗИИ формирует и направляет в БАНК OAR-файлы.

В случае отсутствия письменного несогласия БАНКа с данными OAR-файлов в течение одного рабочего дня со дня отправки OAR-файлов, БАНК АБХАЗИИ на следующий рабочий день с

даты отправки OAR-файлов списывает плату за оказанные услуги по персонализации карт с корреспондентского счёта БАНКа в одностороннем порядке на условиях заранее данного акцепта на основании договора.

Персонализированные карты, ПИН-конверты и Акты приёма-передачи карт доставляются в БАНК инкассаторской службой БАНКа либо БАНКА АБХАЗИИ. Карты и соответствующие им ПИН-конверты доставляются в БАНК отдельно: либо в разные дни, либо разными инкассаторскими службами.

3. ПОРЯДОК БЛОКИРОВКИ ДЕЙСТВИЯ КАРТ И ВНЕСЕНИЕ КАРТ В СТОП-ЛИСТ

Блокировка действия карт БАНКа производится:

- • Сотрудником круглосуточной службы поддержки БАНКА АБХАЗИИ на основании телефонного сообщения держателя карты (круглосуточно, в течение 30 (тридцати) минут с момента обращения клиента). При этом клиент обязан подтвердить блокировку карты соответствующим заявлением БАНКу в течение 5 (пяти) дней с даты устного обращения в БАНК АБХАЗИИ. После получения указанного заявления БАНК подтверждает блокировку карты направив в БАНК АБХАЗИИ соответствующий файл.
- В случае отсутствия подтверждения блокировки карты от БАНКа, БАНК АБХАЗИИ по истечении пяти дней имеет право разблокировать карту;
- БАНКом посредством передачи ПА-файла;
- БАНКом посредством удаленного рабочего места (если имеется);
- БАНКОМ АБХАЗИИ при наличии мошеннической активности.

4. ПОРЯДОК РАЗБЛОКИРОВКИ ДЕЙСТВИЯ КАРТ

Разблокировка действия карт БАНКа производится:

- БАНКом посредством передачи ПА-файла;
- БАНКом посредством удаленного рабочего места (если имеется);

5. ПОРЯДОК ПЕРЕВЫПУСКА КАРТ

БАНК может перевыпустить карту в случае ее утраты клиентом или при истечении срока ее действия на основании соответствующего заявления клиента, направив в БАНК АБХАЗИИ ПА-файл. При истечении срока действия карты клиент сдает ее в БАНК. При сдаче карты клиентом БАНК обязан выдать клиенту расписку в получении карты с указанием даты и привести карту в состояние, делающее невозможным ее использование, путем трех надрезов поперек карты, проходящих через магнитную полосу, полосу для подписи и номер карты.

Порядок перевыпуска карт аналогичен порядку выпуска карт, описанному в п.2 настоящего Регламента.

От БАНКА АБХАЗИИ	От БАНКА

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ №
к Договору № _____ от _____
«Об оказании процессинговых услуг (эмиссия)»

г. Сухум

«___» _____ 20__ г.

Национальный Банк Республики Абхазия, именуемый в дальнейшем «БАНК АБХАЗИИ», в лице

(должность, ФИО,)
действующего на основании Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия
(Банке _____ Абхазии», _____ и

(полное наименование)
именуемый _____ в _____ дальнейшем _____ «БАНК», _____ в _____ лице

действующего _____ (должность, ФИО) _____ на _____ основании

(наименование нормативного документа)

в тексте настоящего Дополнительного соглашения вместе именуемые «Стороны» либо «Сторона»,
соответственно, заключили настоящее Дополнительное соглашение о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ СОГЛАШЕНИИ.

1.1. Банковская карта ("Карта") - банковская платежная карта, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств на территории Республики Абхазии.

Использование Карты регулируется законодательством Республики Абхазия, Правилами НПС РА, правовыми нормами международных платежных систем, нормативными документами Банка Абхазии, а также настоящим Дополнительным соглашением.

1.2. Держатель Карты ("Держатель") - физическое лицо, на имя которого и в пользу которого выпущена Карта.

1.3. Отчет по услугам - документ, составленный Банком Абхазии и направленный Банку, который содержит реестр дополнительных услуг по банковским картам Банка, в соответствии с Тарифами (Приложение 1 к настоящему Дополнительному соглашению).

1.4. Персональный идентификационный номер ("ПИН") - индивидуальный код, присваиваемый каждой Карте Держателя и используемый для идентификации Держателя при совершении операций с помощью электронных терминалов или банкоматов в качестве аналога личной подписи.

1.5. Тарифы - тарифы на использование банковской картой, установленные Приложением 1к настоящему Дополнительному соглашению.

1.6. SMS-сервис - исходящий трафик - информирование по операциям, совершенных с использованием Карты, с помощью текстовых сообщений не более 160 символов, отправленных

на номер мобильного телефона, указанный при подключении услуги информирования к карте Банка и, **входящий трафик** - выполнение команд по карте Банка, введенных и направленных с мобильного телефона, указанного при подключении услуги информирования к карте Банка.

1.7. **Исходящий трафик** - сообщения направленные от Процессингового центра Банка Абхазии на номер мобильного телефона держателя карты.

1.8. **Входящий трафик** – сообщения, направленные пользователем мобильного телефона в адрес единого номера SMS-центра Процессингового центра Банка Абхазии.

1.9. **Единый номер SMS-центра Процессингового центра Банка Абхазии** - номер 7007, выделенный провайдером связи, или его алиас - «**APRA**», отправляющий короткие текстовые сообщения длиной не более 160 символов на мобильные телефоны, и принимающий короткие текстовые сообщения длиной не более 160 символов с мобильных телефонов посредством предоставленного провайдером связи центра маршрутизации сообщений.

1.10. **Провайдер-связи**- оператор сотовой связи, предоставляющий услугу короткого номера 7007 ПЦ Банка Абхазии и услугу центра маршрутизации сообщений, доставляющего короткие текстовые сообщения ПЦ Банка Абхазии длиной не более 160 символов на номера мобильных телефонов, и короткие текстовые сообщения длиной не более 160 символов с номера мобильных телефонов в ПЦ Банка Абхазии. Схема организации исходящего и входящего трафика указана в Приложении 3 к настоящему Дополнительному соглашению.

1.11. **ПЦ** - Процессинговый центр Банка Абхазии.

2. ПРЕДМЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Банк поручает, а Банк Абхазии выполняет поручение Банка списать со счета банковской карты абонентскую плату за подключение SMS-сервиса к его карте в соответствии с Тарифами (Приложение 1 к настоящему Дополнительному соглашению).

2.2. Банк Абхазии производит на основании электронных платежных документов списание со счета карты:

- суммы абонентской платы за SMS-информирование;
- сумм фактически произведенных Банком Абхазии расходов на получение документов, подтверждающих транзакцию, по которой документально доказана необоснованность претензии Держателя;
- сумм, связанных с предоставлением Банком Абхазии дополнительных услуг по банковской карте;
- сумм операций, совершенных в нарушение настоящего дополнительного соглашения, сумм, связанных с предотвращением и расследованием незаконного использования карт Банка, а также платы за услуги Банка Абхазии по указанным операциям.

3. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ SMS-ИНФОРМИРОВАНИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.

Банк поручает, а Банк Абхазии выполняет услугу SMS-сервиса в соответствии со следующими условиями.

3.1.Исходящий трафик (SMS-информирование).

3.1.1. SMS-информирование осуществляется по картам, которые подключены к услуге SMS-сервис. По картам, которые не подключены к услуге, информирование по операциям не осуществляется. При подключении SMS-сервиса к карте Банка со счета карты в ПЦ списывается абонентская плата в соответствии с Тарифами (Приложение 1 к настоящему Дополнительному соглашению).

3.1.2. Каждый первый рабочий день календарного месяца со счета банковской карты списывается абонентская плата за пользование услугой SMS-сервис. В случае получения поручения на отключение SMS-сервиса, информирование отключается. Деньги, списанные с банковской карты за текущий месяц оказания услуги SMS-сервиса не возвращаются

3.1.3. Один номер телефона может быть указан при подключении SMS-сервиса к различным картам. Деньги списываются со счета банковской карты, к которой подключен SMS-сервис. К одной банковской карте может быть прикреплен только один номер мобильного телефона. При подключении SMS-информирования для списания абонентской платы используется баланс карточного счета банковской карты, к которой подключается сервис.

3.1.4. Если услуга не отключена ранее 24:00 мск часов последнего числа текущего месяца, Банк Абхазии осуществит тарификацию абонентской платы за SMS-сервис по карте за следующий месяц.

Если на Карте недостаточно средств для взимания ежемесячной абонентской платы, услуга SMS-сервис отключается и не тарифицируется.

ПЦ отправляет сообщения на номер мобильного телефона, прикрепленный к Карте Банка, от имени короткого номера 7007 или от его алиаса «APRA». Все сообщения по всем операциям, совершенным по Карте, отправляются на номер мобильного телефона, который прикреплен к SMS-сервису Карты, указанного при подключении услуги.

3.1.5. SMS-сервис считается подключенным, если держатель Карты авторизовал подключение услуги с использованием собственного персонального идентификационного номера (ПИН) на терминальном оборудовании, авторизованном ПЦ.

3.1.6. SMS-сервис подключается по электронному заявлению Банка, полученному и обработанному ПЦ от Банка по установленным каналам связи.

3.2. Входящий трафик (SMS-команды).

3.2.1. SMS-команды отправляются на единый короткий номер ПЦ - 7007.

3.2.2. Состав SMS-команд, обрабатываемых ПЦ и требования к ним указаны в Приложении 2 к настоящему Дополнительному соглашению.

3.2.3. SMS-команды по Карте выполняются, если на Карту предварительно авторизован SMS-сервис. Авторизация должна быть проведена в соответствии с пунктом 3.1.5. и 3.1.6.

3.2.4. SMS-команды не осуществляются по Картам, которые не авторизованы на услугу в соответствии с пп 3.1.5. и 3.1.6.

3.2.4. SMS-команды, в том числе и любые другие текстовые сообщения, тарифицируются оператором связи. SMS-команды, отправленные с номера мобильных телефонов, не подключенных к услуге SMS-сервис, тарифицируются оператором связи. Команды, отправленные с номера мобильных телефонов, не подключенных к услуге SMS-сервис, не обрабатываются ПЦ Банка Абхазии.

4. СТОИМОСТЬ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ.

4.1. Абонентская плата за SMS-сервис взимается в соответствии с Тарифами - Приложение 1 к настоящему Дополнительному соглашению. Абонентская плата взимается только за SMS-информирование.

4.2. Абонентская плата за SMS-сервис Карты списывается Банком Абхазии с корреспондентского счета Банка в безакцептном порядке в момент подключения услуги SMS-сервиса к Карте. Каждый первый рабочий день календарного месяца, согласно тарифам (Приложение 1 к настоящему Дополнительному соглашению), списывается абонентская плата за использование SMS-сервиса Картами, к которым подключена услуга SMS-сервиса.

4.3. Сумма абонентской платы за подключение SMS-сервиса списывается с Карты, к которой был подключен SMS-сервис.

4.4. Стоимость исходящего трафика (SMS-информирования). В абонентскую плату входят все сообщения, направленные из ПЦ на номер мобильного телефона по всем операциям по Карте за один календарный месяц с момента подключения сервиса до окончания месяца.

Не позднее 10-го числа календарного месяца, Банк Абхазии направляет в Банк **Отчет по Услугам**. Дата составления отчета считается датой отчета. Дата отчета не является датой оказания услуги.

4.5. Стоимость входящего трафика (SMS-команд). За SMS-команды, направленные с номера мобильного телефона, подключенного к услуге SMS-информирования, в целях осуществления команд по Карте, может взиматься плата оператора связи в соответствии с тарифами сотовой связи за единицу одного короткого сообщения. При отправке SMS-команд (исходящего трафика) с номера мобильного телефона пользователь номера мобильного телефона оплачивает расходы по доставке SMS-команды с баланса своего номера мобильного телефона, в соответствии с тарифным планом сотового оператора за SMS-сообщения. За входящий трафик, списание средств с баланса номера мобильного телефона, соответствие команд, введенных пользователем номера мобильного телефона, требованиям SMS-команд Банк Абхазии не несет ответственности.

4.6. Тарифы за оказание услуги SMS-сервис пункта **4.4.** могут быть изменены Банком Абхазии в одностороннем порядке. Банк Абхазии уведомляет Банк об изменении тарифов услуги SMS-сервис за 30 календарных дней, до момента вступления изменений в силу. Стоимость услуги доставки SMS-команд (п. **4.5.**) может быть изменена провайдером связи и Банком Абхазии не взимается.

5. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.

5.1. Банк Абхазии не несет ответственности за доставку SMS-сообщений в случае отсутствия связи номера мобильного телефона держателя Карты с провайдером связи.

5.2. Банк Абхазии не несет ответственности за рассылку спам-сообщений на номер мобильных телефонов держателя Карты. Банк Абхазии не несет финансовой и какой-либо иной ответственности перед держателем Карты и Банком, любыми другими третьими лицами за ошибочное (не верное, механическое, не обоснованное) указание номера мобильного телефона, или любой его части, при подключении SMS-сервиса Карты и за финансовые потери счета Карты. Банк Абхазии не несет ответственности за передачу любой информации держателя Карты, или ее какой-либо части, ее раскрытие или разглашение третьим лицам, произведенной держателем Карты, или любыми третьими лицами с номера мобильного аппарата держателя Карты, в любой форме, в электронном сообщении, в SMS-сообщении, в сообщении, направленном каким-либо иным способом по другим каналам связи.

5.3. Условия пунктов 3, 4 и 5 могут стать публичной офертой от имени Банка держателям

Карт Банка при согласовании текста оферты с Банком Абхазии. Банк обязан соблюдать правила пользования Картами, соблюдать условия договора на обслуживание Карт, выпущенных Банком, соблюдать режим безопасности при использовании персональной информации Карты и информации Банка Абхазии.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА и РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

От Банка Абхазии

От Банка

Приложение 1
к Дополнительному соглашению № _____ от _____
к Договору № _____ от _____

ТАРИФЫ ЗА ОКАЗАНИЕ УСЛУГИ SMS-СЕРВИСА.

В рамках предоставления услуги SMS-информирования, оплата определяется следующим образом:

- 25 рублей ежемесячная абонентская плата.

ТРЕБОВАНИЯ К SMS-КОМАНДАМ.

Форматы SMS-команд, направляемые в адрес ПЦ должны удовлетворять следующим требованиям.

1. Команда запроса баланса

BAL 123456%7890

Где:

123456%7890 – номер карты, к которой привязан SMS-сервис;

BAL – обязательный префикс команды запроса баланса

Команда блокировки карты

BLOCK 123456%7890

Где:

123456%7890 – номер карты, к которой привязан SMS-сервис;

BLOCK – обязательный префикс команды блокировки карты.

Команда разблокировки карты

UNBLOCK 123456%7890

Где:

123456%7890 – номер карты, к которой привязан SMS-сервис;

UNBLOCK – обязательный префикс команды разблокировки карты.

Команда перевода с карты на карту

P2P 123456%7890 1234XXXXXXXX7890 YYMMSUM.XX

Где:

123456%7890 – номер карты, с которой осуществляется перевод;

1234XXXXXXXX7890 – полный номер карты, на которую осуществляется перевод;

YYMM – срок действия для карты 1234XXXXXXXX7890 (Примечание: сначала идет ГОД, затем МЕСЯЦ).

SUM – целая часть суммы перевода, **XX**- копейки, разделитель копеек в сумме - латинская точка. Нули копеек должны быть указаны.

P2P - обязательный префикс команды перевода с карты на карту

Команда запроса мини – выписки

REP 123456%7890

Где:

123456%7890 – номер карты, к которой привязан SMS-сервис;

REP - обязательный префикс команды запроса мини – выписки.

SMS-команды отправляются на единый короткий номер ПЦ Банка Абхазии - 7007.

Префиксы команд (BAL BLOCK UNBLOCK P2P REP) вводятся прописными (в верхнем регистре) латинскими символами кодировки ANSI. После префикса следует вводить обязательный пробел, затем следует ввести без пробелов первые шесть цифр номера карты эмбоосированных на карте+символ %+последние четыре цифры номера карты.

Лишние символы в командах не допускаются, в том числе и символы пробелов.
Номера карт должны быть действующими.
Символ % надо набирать в латинице в кодировке ANSI.

Ориентировочная технологическая задержка ответа SMS-центра - не более 10-ти секунд.
Последовательные SMS-команды с одного телефона следует вводить с минимальным временным промежутком равным 10-ти секундам.
Команды выполняются в момент их поступления в ПЦ Банка Абхазии. Команды должны соответствовать указанным требованиям.
Если команда указана с ошибкой, отправляется сообщение «error».

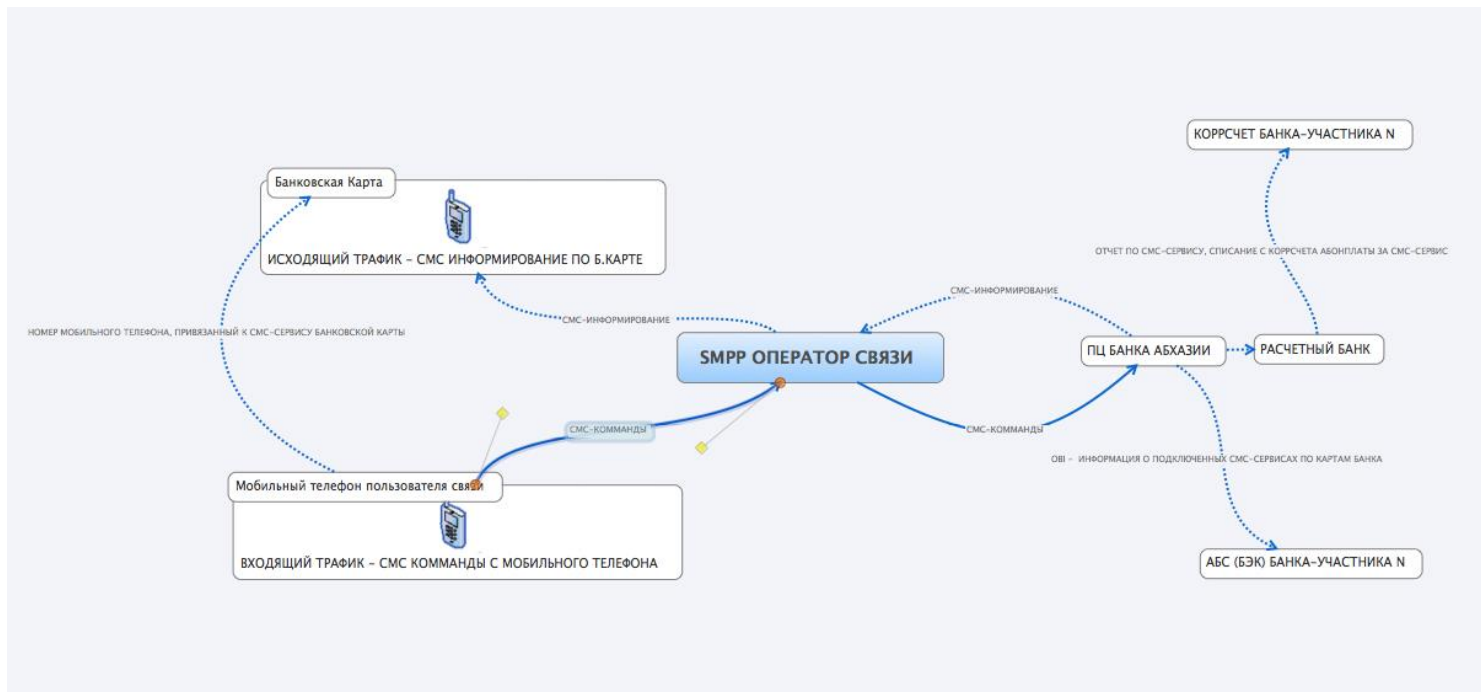


Схема организации исходящего и входящего трафика SMS-Сервиса.

Типовой договор на оказание процессинговых услуг (эквайринг)

ДОГОВОР № _____

ОБ ЭКВАЙРИНГЕ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ И РАСЧЕТАХ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ

г.Сухум

«___»_____20__ г.

Национальный Банк Республики Абхазия, именуемый в дальнейшем «БАНК АБХАЗИИ», в лице Председателя Банка Барателиа Беслана Владиславовича, действующего на основании Закона «О Национальном Банке Республики Абхазия», и _____, полное наименование именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, в тексте настоящего Договора вместе именуемые «Стороны» либо «Сторона» соответственно, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В целях настоящего Договора используются следующие термины и определения:

НПС - Национальная платёжная система Республики Абхазия, в соответствии Законом Республики Абхазия «О Национальной платёжной системе с использованием электронных средств платежа.», 24 ноября 2011 года, №3024-с-IV.

АПРА - Абхазская платёжно-расчётная ассоциация – некоммерческое объединение участников НПС в форме некоммерческого партнёрства, действующее на основании Устава.

Авторизация – разрешение, предоставляемое Эмитентом (юридическим лицом, действующим по поручению Эмитента), на проведение операции с использованием Карты.

Банкомат – программно-технический комплекс, предназначенный для совершения различных операций, включая выдачу наличных денежных средств, с использованием Карты самим Держателем без участия персонала пункта обслуживания.

Держатель – физическое лицо или юридическое лицо, на имя которого Эмитентом выпущена Карта.

Комиссия БАНКА АБХАЗИИ – комиссия, взимаемая/выплачиваемая БАНКом АБХАЗИИ с БАНКа/БАНКу, согласно условиям настоящего Договора.

Комиссия эквайера – комиссия, взимаемая БАНКом с Держателя за выдачу ему наличных денежных средств в ПВН или через банкоматы БАНКа.

Платёжная карта (Карта) – средство для совершения операций и составления расчётных и иных документов, подлежащих оплате за счёт Держателя карты.

Торговый терминал (POS-терминал/SALE терминал) - программно-технический комплекс, предназначенный для совершения различных платёжных операций по Картам с участием уполномоченного сотрудника пункта обслуживания. Платёжные терминалы используются только в пунктах обслуживания с присутствием персонала.

Претензионная работа – урегулирование разногласий между Эмитентом и Эквайером по вопросу правомерности транзакции по Карте.

Процессинг – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчётов информации по операциям с использованием Карт.

Процессинговый центр – подразделение БАНКа АБХАЗИИ, обеспечивающее процессинговое обслуживание, соответствующее технологиям НПС.

Пункт выдачи наличных (далее – **ПВН/cash терминал**) - принадлежащий Эквайеру пункт обслуживания с присутствием персонала, специально оборудованный для осуществления операций по выдаче и/или приёму наличных денежных средств с использованием Карт.

Реестр оплат – реестры слипов в электронном виде, электронные журналы POS-терминалов,

электронные журналы банкоматов, передаваемые БАНКом в БАНК АБХАЗИИ.

Реестр платежей – документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием Карт БАНКа (в случае, когда он является Эмитентом) или с использованием Терминалов БАНКа, совершенных за определенный период времени. Реестр платежей служит основанием для проведения операций по счётам, открытым в БАНКе.

Реестр расчётных документов – сводный документ по эмиссионным и эквайринговым операциям, составленный на основании Реестра платежей с учётом комиссий БАНКа АБХАЗИИ.

Реестр эквайринговых операций – документ, содержащий сведения об операциях с использованием Карт, совершенным в Терминалах БАНКа за определенный период времени. Реестр эквайринговых операций составляется в разрезе валют операций (российские рубли, доллары США, ЕВРО) и каждого из Терминалов БАНКа.

Сумма операции – сумма денежных средств, затраченных Держателем на оплату товара (услуг) в ТСП, или же полученных им в ПВН или через банкоматы с использованием Карты, увеличенная на сумму комиссии БАНКа за осуществление указанных операций.

Терминалы - банкоматы, терминалы самообслуживания, платёжные терминалы, а также другие устройства, оборудованные специализированными картридерами, с которых возможно выполнение платёжных операций с использованием Карт.

Терминал самообслуживания - программно-технический комплекс, предназначенный для совершения различных операций, за исключением операции выдачи наличных денежных средств, с использованием Карт самим Держателем без участия персонала пункта обслуживания.

Транзакция – единичный факт использования Карты для приобретения товаров/услуг, получения/внесения наличных денежных средств, перевода средств с Карты, получение информации по счёту.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) - юридическое лицо или физическое лицо - индивидуальный предприниматель, осуществляющее реализацию товаров, работ, услуг и установившие договорные взаимоотношения с Эквайером по поводу использования Карт в качестве платёжного инструмента для расчётов за реализуемые Держателям товары, работы, услуги.

Эквайринг - деятельность кредитной организации (Эквайера) по осуществлению платёжных операций с использованием Карт, выпущенных другими кредитными организациями, а также по обеспечению осуществления платёжных операций в обслуживаемых этим Эквайером Торгово-сервисных предприятиях на основании заключённых с ними договоров о приёме Карт в качестве платёжного инструмента при совершении платёжных операций.

Эквайер – кредитная организация, осуществляющая эквайринг Карт.

Эквайринговые транзакции – транзакции, совершаемые в терминалах БАНКа:

On-bank эквайринговые транзакции – транзакции с использованием карт БАНКа в терминальных устройствах БАНКа;

On-us эквайринговые транзакции – транзакции с использованием карт НПС иных банков, зарегистрированных в Процессинговом центре, в терминальных устройствах БАНКа;

Them-on-us эквайринговые транзакции– транзакции с использованием карт МПС Visa и MasterCard привилегированного партнёра МПС, заключившего договор с НПС, а также его Банков-партнёров, в терминальных устройствах БАНКа;

Them-on-us-prc эквайринговые транзакции– транзакции с использованием карт МПС Visa и MasterCard сторонних эмитентов, в терминальных устройствах БАНКа;

Not-on-us эквайринговые транзакции – иные транзакции в терминалах БАНКа с использованием Карт.

Эмиссия – деятельность по выпуску Карт, открытию счётов и расчётно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении транзакций с использованием выданных им Карт.

NMAS (National Merchant Alert Service) и **MATCH** (Member Alert to Control High-Risk (Merchants) system) – программы НПС, предназначенные для предотвращения случаев привлечения мошеннических ТСП к обслуживанию в БАНКе, а так же для внесения информации по мошенническим ТСП в базы данных.

1.1. Предметом настоящего Договора является обслуживание БАНКОМ АБХАЗИИ БАНКа в процессе Эквайринга с использованием карт АПРА, а также иных платёжных систем, разрешенных к использованию в рамках АПРА (далее – карты МПС) и осуществление расчётов по транзакциям, совершенным в терминалах БАНКа.

2.1. БАНК осуществляет Эквайринг с использованием карт АПРА, а также карт МПС на основании статуса партнёра АПРА или привилегированного партнёра АПРА, выданных БАНКу разрешений, со стороны АПРА.

2.4. Технологический процесс обслуживания БАНКа определяется Регламентом взаимодействия БАНКА АБХАЗИИ и БАНКа, приведенным в Приложении №1 к настоящему Договору (далее – Регламент).

2.6. БАНК АБХАЗИИ производит возмещение БАНКу денежных средств по транзакциям, совершенным Держателями карт, не принадлежащих БАНКу (далее – чужие карты), а также производит расчёты с другими участниками АПРА, а также иными платёжными системами, по этим транзакциям на основании настоящего Договора. Расчёты с НПС, а также иными платёжными системами по операциям в терминалах БАНКа осуществляются БАНКОМ АБХАЗИИ от имени, по поручению и за счёт БАНКа на основании настоящего Договора.

2.7.1.корреспондентский счёт в российских рублях:

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	52
--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	----

[illegible][illegible]

130

Договора об открытии и обслуживании корреспондентского счёта в российских рублях (для проведения операций с банковскими картами) и Договора об открытии и обслуживании корреспондентского счёта в иностранной валюте (для проведения операций с банковскими картами).

2.9. БАНК предоставляет БАНКУ АБХАЗИИ право списания с Корреспондентских счётов БАНКа в одностороннем порядке на условиях заранее данного акцепта обусловленных Договором сумм и право зачисления на Корреспондентские счёта БАНКа денежных средств для проведения расчётов между Сторонами согласно условиям настоящего Договора.

3. ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ

3.1. Расчёты Сторон осуществляются БАНКОМ АБХАЗИИ:

3.1.1. По транзакциям в терминалах БАНКа расчёты осуществляются на основании Реестров расчётных документов, формируемых БАНКОМ АБХАЗИИ и предоставляемых БАНКу.

3.1.2. Расчёты осуществляются в валюте совершения операций (российские рубли, доллары США, ЕВРО). Расчёты по операциям претензионного цикла, совершенных по картам МПС, осуществляются в сумме и валюте расчётов с внешней платёжной системой. Расчёты по операциям претензионного цикла, совершенных по картам АПРА, осуществляются в сумме и валюте операции.

3.1.3. Зачисление/списание денежных средств на Корреспондентские счёта БАНКа / с Корреспондентских счётов БАНКа осуществляется БАНКОМ АБХАЗИИ единой суммой по каждой валюте с учётом комиссий БАНКА АБХАЗИИ, возвратов, операций претензионного цикла, списания неправомерно произведённого БАНКу возмещения.

3.1.4. По оплате БАНКом Разовых комиссий, установленных в соответствии с Тарифами в течение пяти рабочих дней от даты наступления тарифицируемого события.

3.1.5. По оплате БАНКом Периодических комиссий, установленных в соответствии с Тарифами, ежемесячно, в последний рабочий день отчётного месяца.

3.1.6. По оплате БАНКом Транзакционных комиссий, установленных в соответствии с Тарифами, в течение рабочего дня, следующего за днем совершения операции в терминале БАНКа.

3.1.7. По выплате БАНКу сумм, установленных в соответствии с Тарифами, в течение рабочего дня, следующего за днем совершения операции в терминале БАНКа.

3.2. Для осуществления расчётов по терминалам БАНКа, в рамках настоящего Договора БАНК АБХАЗИИ предоставляет БАНКу Реестры расчётных документов, в соответствии с Регламентом.

3.3. Если на корреспондентских счётах БАНКа недостаточно денежных средств для завершения БАНКОМ АБХАЗИИ расчётов по настоящему Договору, БАНК АБХАЗИИ уведомляет об этом БАНК любыми доступными способами. При этом БАНК обязан пополнить корреспондентские счёта БАНКа в размере, достаточном для завершения расчётов в день получения уведомления от БАНКА АБХАЗИИ.

3.4. Возможность опротестования БАНКом операций, выполненных в терминалах БАНКа, настоящим Договором не предусматривается.

3.5. В случае несогласия БАНКа с опротестованием транзакции полученным от эмитента карты АПРА или эмитента карты МПС, БАНК в течение 25 (двадцати пяти) календарных дней с даты списания суммы опротестованной транзакции с Корреспондентского счёта БАНКа направляет в АПРА письмо о несогласии с проведенным списанием с приложением документов, подтверждающих успешное прохождение оспариваемых Эмитентом транзакций. АПРА проводит Претензионную работу в соответствии с Регламентом взаимодействия СТОРОН по Претензионной работе, приведенным в Правилах НПС, в порядке и сроки, определяемые Правилами НПС, действующим законодательством Республики Абхазия, условиями настоящего Договора.

3.6. В случае признания опротестованных Эмитентами операций не правомерными БАНК АБХАЗИИ, на основании расчётных документов АПРА, возмещает БАНКу ранее удержанные денежные средства в течение пяти рабочих дней с даты завершения АПРА Претензионной работы по этим операциям.

3.7. По операциям отмены и возврата ранее удержанная/выплаченная согласно Тарифам комиссия возвращается Сторонами друг другу в порядке, указанном в пункте 4.1. настоящего Договора. По

операциям претензионного цикла ранее удержанная/выплаченная согласно Тарифам комиссия Сторонами не возвращается.

3.8.БАНК АБХАЗИИ предоставляет БАНКу по его письменным запросам пояснения по всем расчётам, произведенным БАНКОМ АБХАЗИИ по эквайринговым операциям в терминалах БАНКа.

3.9.Стороны самостоятельно несут собственные расходы по оплате телекоммуникационных услуг, связанных с необходимостью проведения информационного обмена.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1.БАНК обязуется:

4.1.1.Осуществлять эквайринговую деятельность в соответствии с Правилами НПС.

4.1.2.Предоставлять БАНКу АБХАЗИИ по его письменному запросу информацию о параметрах БАНКа в НПС, необходимую БАНКу АБХАЗИИ для оказания БАНКу услуг, предусмотренных настоящим Договором. Вышеуказанная информация должна быть предоставлена БАНКом не позднее пяти рабочих дней с даты получения БАНКом запроса от БАНКА АБХАЗИИ.

4.1.3. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора назначить ответственных лиц, уполномоченных на обмен информацией с БАНКОМ АБХАЗИИ в соответствии с Договором, и уведомить об этом БАНК АБХАЗИИ в письменном виде.

4.1.4. Каждый рабочий день проводить сеансы связи по согласованным Сторонами каналам связи, в ходе которых проводить с БАНКОМ АБХАЗИИ обмен файлами установленного формата в порядке и в соответствии с Регламентом.

4.1.5. Разработать договоры с ТСП на оказание услуг торгового эквайринга в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия и Правилами НПС.

4.1.6. В течение трех лет с даты совершения эквайринговых транзакций в терминалах БАНКа хранить оригиналы документов, подтверждающих совершение этих транзакций, и предоставлять эти документы в БАНК АБХАЗИИ по его требованию в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письменного запроса БАНКА АБХАЗИИ.

4.1.7. Обеспечить остаток денежных средств на корреспондентских счётах БАНКа, достаточный для осуществления расчётов по настоящему Договору.

4.1.8. Проводить проверку ТСП в соответствии с Порядком проверки ТСП (при заключении с ними договоров о реализации товаров (работ, услуг) с использованием платёжных карт) по форме Приложения №3 к настоящему Договору.

4.1.9. Обеспечить получение и загрузку открытых компонент терминальных ключей (ОКТК) в соответствии с Порядком получения и загрузки открытых компонент терминальных ключей (Приложение №4 к настоящему Договору).

4.1.10. Обеспечить торговые точки ответственными кураторами по обеспечению бесперебойной работы терминалов и организовать консультационную службу типа «горячая линия».

4.1.11.Обеспечить круглосуточное поступление в БАНК АБХАЗИИ электронных документов от терминалов БАНКа.

4.1.12.Выполнять требования стандарта PCI DSS – Payment Card Industry Data Security Standard, а также стандарта по информационной безопасности Банка Абхазии.

4.1.13. Не позднее трех рабочих дней, с момента получения (включая день получения) от БАНКА АБХАЗИИ дополнительного соглашения к настоящему договору, подписать данное дополнительное соглашение и предоставить в БАНК АБХАЗИИ подписанную БАНКом копию.

4.2.БАНК имеет право:

4.2.1. От своего имени заключать договоры с ТСП на оказание услуг торгового эквайринга.

4.2.2. Устанавливать тарифы на обслуживание ТСП и комиссию эквайера в пределах комиссий, установленных Правилами НПС РА.

4.3.БАНК АБХАЗИИ обязуется:

4.3.1.Зарегистрировать БАНК в Процессинговом центре для участия в финансовых расчётах

после подписания настоящего Договора.

4.3.2.Регистрировать в системе финансовых расчётов БАНКА АБХАЗИИ идентификаторы всех терминалов в течение пяти рабочих дней с даты получения БАНКОМ АБХАЗИИ соответствующей заявки от БАНКа.

4.3.3.Производить расчёты по эквайринговым транзакциям БАНКа по корреспондентским счётам БАНКа.

4.3.4.Обеспечивать возможность круглосуточной маршрутизации авторизационных запросов, совершаемых с использованием терминалов БАНКа, за исключением случаев проведения технологических работ, описанных в п.5.3.5. настоящего Договора.

4.3.5.Не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты проведения технологических работ, связанных со значительным снижением производительности или полной остановкой проведения операций авторизации по терминалам БАНКа на тридцать и более минут, уведомлять БАНК о дате и времени проведения данных работ. В случае если планируемый технологический перерыв составляет менее тридцати минут, направлять уведомление в БАНК по факту получения такой информации БАНКОМ АБХАЗИИ.

4.3.6. Не позднее трех рабочих дней до вступления в силу новой редакции Правил НПС, содержащей изменения, которые повлекут за собой изменения в настоящем Договоре, предоставить БАНКу на подписание дополнительное соглашение к настоящему Договору, содержащее все необходимые изменения.

4.4.БАНК АБХАЗИИ имеет право:

4.4.1.Вносить изменения в Регламент. При этом БАНК АБХАЗИИ обязуется письменно уведомить БАНК о вводимых изменениях не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты начала работы по измененной технологии и обеспечить информационную и технологическую поддержку БАНКа по переходу на новую технологию.

4.4.2.Заблокировать терминалы БАНКа в ПВН и/или ТСП, заключивших с БАНКом соответствующие договоры, а также приостановить расчёты по операциям. Блокируются терминалы, по которым:

4.4.2.1.Общее количество или общая сумма опротестованных Эмитентами операций в обороте ТСП за один календарный месяц превысит:

2.5 % (два с половиной процента) от общей суммы операций, и/или

100 (сто) операций, и/или

1% (один процент) от общего количества операций.

4.4.2.2.У БАНКа АБХАЗИИ возникли обоснованные подозрения в совершении мошеннических операций с использованием терминалов БАНКа в ПВН и/или ТСП.

4.4.3.БАНК АБХАЗИИ разблокирует указанные в п.5.4.2. терминалы БАНКа и возобновляет расчёты по операциям, совершенным с использованием этих терминалов, после получения письменного сообщения БАНКа о выявлении и устранении причин совершения недействительных операций, по форме и сути удовлетворяющего БАНК АБХАЗИИ.

4.4.4.В любое время без уведомления БАНКа использовать любые денежные средства, находящиеся на Корреспондентских счётах БАНКа, а также на любых иных счётах БАНКа в БАНКЕ АБХАЗИИ, с целью погашения своих требований, вытекающих из обязательств БАНКа перед БАНКОМ АБХАЗИИ по настоящему Договору, Правил НПС. С этой целью БАНК АБХАЗИИ может производить необходимую конвертацию недостающих денежных средств из одной валюты в валюту обязательства по курсу, установленному БАНКОМ АБХАЗИИ.

4.4.5.Не принимать от БАНКа и терминалов БАНКа любые файлы и сообщения, в случаях, если: файл или сообщение не соответствует установленному формату; БАНКом нарушен Регламент.

4.4.6.Блокировать терминалы БАНКа в случаях невыполнения БАНКом условий настоящего Договора, а также при получении письменного уведомления БАНКа о расторжении Договора в порядке, установленном в разделе 10 настоящего договора.

5. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ В ТЕРМИНАЛАХ БАНКА

5.1. Все операции в терминалах БАНКа требуют обязательной авторизации. При этом БАНК обязуется производить авторизацию операций только в БАНКЕ АБХАЗИИ с использованием согласованных систем, схем связи и терминальных протоколов;

5.2. БАНК обязан обеспечить своевременный возврат держателям карт АПРА и карт МПС денежных средств обслуживаемых Торгово-сервисных предприятий (далее – ТСП). Возврат денежных средств производится в случаях:

5.2.1. оформления в ТСП платежа с использованием карты на сумму большую, чем требуется для оплаты приобретаемых товаров (услуг);

5.2.2. многократного списания денежных средств с карты, произошедшего вследствие технических причин или нарушения Правил работы с платёжными картами (далее - Правила);

5.2.3. отказа покупателя от приобретения товара (услуги) после оформления платежа с использованием карты.

5.3. В случае если указанный в п. 6.2.1. настоящего Договора возврат осуществляется в день совершения операции ТСП осуществляет отмену операции в соответствии с Правилами НПС. При невозможности осуществить отмену в соответствии с Правилами, БАНК оформляет заявку на возврат операции и отправляет заявку в БАНК АБХАЗИИ.

5.4. В последующие после совершения операции дни возврат излишне списанных денежных средств осуществляется одним из следующих вариантов:

5.4.1. путем удержания БАНКом указанной суммы из сумм, перечисляемых ТСП на основании соответствующего пункта договора, заключённого между ТСП и БАНКом, с направлением ТСП уведомления о зачёте средств;

5.4.2. путем безналичного перечисления ТСП денежных средств на основании письменного заявления Держателя, предоставленного им ТСП. Указанное безналичное перечисление денежных средств производится ТСП не позднее следующего банковского дня с даты получения им вышеназванного письма (заявления), если в данном письме (заявлении) не предусмотрен иной срок возврата денежных средств (свыше указанного в данном пункте Договора).

5.5. В терминалах БАНКа БАНК не имеет права:

5.5.1. Устанавливать и взимать комиссию Эквайера, запрещенную Правилами НПС.

5.5.2. Ограничивать снятие наличных денежных средств за одну операцию в пределах сумм, определенных Правилами НПС.

5.6. Информация о размере комиссии Эквайера должна быть доведена БАНКом до держателей карт до совершения ими соответствующих операций.

5.7. БАНК АБХАЗИИ проводит инструктаж ответственных сотрудников БАНКа правилам совершения и оформления операций с использованием карт в ПВН и ТСП в согласованные сторонами сроки с подписанием Регистрационного листа о проведении обучения по форме Приложения №3 к настоящему Договору.

5.8. БАНК самостоятельно производит инструктаж сотрудников ПВН БАНКа и/или ТСП, заключивших с БАНКом соответствующие договоры, по технологиям и правилам совершения и оформления операций с использованием Карт в соответствии с Правилами НПС.

5.9. Инструктаж по правилам совершения и оформления операций с использованием Карт проводится сотрудником БАНКа, прошедшим обучение в БАНКЕ АБХАЗИИ. По требованию БАНКа АБХАЗИИ БАНК предоставляет БАНКУ АБХАЗИИ копию письменного Акта об инструктаже персонала ТСП в течение трех рабочих дней с даты проведения инструктажа (первичного или повторного).

5.10. Карты, изъятые у клиентов сотрудниками ПВН БАНКа и/или ТСП в соответствии с Правилами, передаются в БАНК вместе с распиской лица, изъявшего карты.

5.11. БАНК передаёт в БАНК АБХАЗИИ изъятые карты и ксерокопии расписок лиц, изъявших эти карты, не позднее рабочего дня, следующего за датой изъятия карты. Передача изъятых карт оформляется письменным Актом приёма-передачи изъятых платёжных карт, подписываемым

уполномоченными сотрудниками БАНКа и БАНКА АБХАЗИИ.

5.12. БАНК АБХАЗИИ имеет право осуществлять контроль правильности исполнения сотрудниками ПВН БАНКа и/или ТСП, заключивших с БАНКом соответствующие договоры, Правил.

5.13. С целью предотвращения случаев мошеннического использования карт БАНК АБХАЗИИ вправе потребовать от БАНКа необходимую информацию о вызвавших у БАНКА АБХАЗИИ подозрение операциях в терминалах БАНКа.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством Республики Абхазии.

6.2. БАНК несет полную ответственность за все убытки, возникшие в результате мошеннических операций.

6.3. Сторона, допустившая нарушение условий настоящего Договора, обязана принять надлежащие меры для предотвращения или уменьшения убытков, которые может понести другая Сторона вследствие такого нарушения.

6.4. БАНК АБХАЗИИ не несет ответственности за действия или бездействие третьих лиц, которые привели к убыткам БАНКа.

6.5. Убытки, понесенные в процессе исполнения настоящего Договора одной из Сторон, возмещаются виновной стороной на основании письменного двухстороннего акта и счёта, выставленного потерпевшей Стороной, в течение пяти рабочих дней с даты получения счёта и акта, в российских рублях по курсу Банка Абхазии на день оплаты. Под убытками, в рамках настоящего Договора, понимается реальный финансовый ущерб, причиненный одной из Сторон, вследствие неисполнения (частичного исполнения) своих обязательств по настоящему Договору другой Стороной.

6.6. БАНК АБХАЗИИ не несет ответственности перед БАНКом за нарушение БАНКОМ АБХАЗИИ сроков возмещения БАНКу причитающихся ему денежных средств в случаях несвоевременного уведомления БАНКом БАНКА АБХАЗИИ об изменении реквизитов БАНКа.

6.7. При нарушении БАНКОМ АБХАЗИИ сроков возмещения БАНКу причитающихся ему денежных средств, БАНК АБХАЗИИ выплачивает БАНКу пеню за каждый день просрочки в размере:

6.7.1. Действующей на дату выплаты ставки рефинансирования БАНКА АБХАЗИИ от несвоевременно перечисленной суммы денежных средств в российских рублях.

6.7.2. 0,01% (одной сотой процента) от несвоевременно перечисленной суммы денежных средств в ЕВРО.

6.7.3. 0,01% (одной сотой процента) от несвоевременно перечисленной суммы денежных средств в долларах США.

6.8. В случаях, указанных в пп. 7.7.2., 7.7.3. настоящего Договора, пеня оплачивается в российских рублях по курсу Банка Абхазии на дату платежа. Уплата пени не освобождает БАНК АБХАЗИИ от выполнения своих обязательств по настоящему Договору.

6.9. БАНК возмещает БАНКУ АБХАЗИИ понесенные им убытки, возникшие в связи с опротестованием Эмитентами операций с использованием Карт, если такое опротестование произошло по вине БАНКа. БАНК обязан возмещать БАНКУ АБХАЗИИ указанные убытки, понесенные БАНКОМ АБХАЗИИ как в течение срока действия настоящего Договора, так и в течение шести месяцев с даты его расторжения Сторонами.

6.10. БАНК возмещает БАНКу АБХАЗИИ понесенные им убытки, возникшие по вине БАНКа в результате неправомерных или ошибочных действий сотрудников ПВН БАНКа и/или ТСП, заключивших с БАНКом соответствующие договоры, в рамках реализации Сторонами условий настоящего Договора.

6.11. БАНК возмещает БАНКУ АБХАЗИИ понесенные им убытки, возникшие в результате наложения на БАНК АБХАЗИИ штрафа со стороны АПРА и внешних платёжных систем за превышение допустимого уровня мошеннических операций в ТСП и ПВН БАНКа. БАНК возмещает БАНКУ АБХАЗИИ часть суммы наложенного на БАНК АБХАЗИИ штрафа, пропорциональную доле

мошеннических операций в ТСП и ПВН БАНКа от общей суммы мошеннических операций в сети БАНКА АБХАЗИИ как Процессингового центра НПС РА. Документы, подтверждающие правомерность списания, предоставляются БАНКу БАНКОМ АБХАЗИИ в течение трех дней с даты списания.

6.12. В случае поступления в БАНК АБХАЗИИ уведомления от АПРА о превышении ТСП/ПВН БАНКа параметров по мошенническим операциям и требования НПС прекратить работу ТСП/ПВН и занести данные по ТСП /ПВН в базы данных MATCH/NMAS, БАНК АБХАЗИИ информирует БАНК о таком уведомлении, блокирует действие терминалов ТСП /ПВН и заносит данные в MATCH/NMAS в течение пяти рабочих дней с даты уведомления.

6.13. В случае невыполнения БАНКом обязательств по п. 5.1.9. настоящего Договора БАНК выплачивает АПРА штраф согласно Тарифов НПС по каждому терминалу, в котором зафиксировано нарушение.

6.14. В случае нарушения БАНКом обязательств согласно п.6.5. настоящего Договора БАНК выплачивает АПРА штраф, согласно Тарифов НПС по каждому зафиксированному случаю нарушения.

6.15. Указанные в пп. 7.12., 7.13. настоящего Договора нарушения считаются зафиксированным, если они не устранены БАНКом в течение трех рабочих дней после получения по факсу или электронной почте уведомления от уполномоченного лица БАНКа АБХАЗИИ.

6.16. Возмещение убытков и выплата БАНКом штрафов осуществляется путем списания в одностороннем порядке на условиях заранее данного акцепта суммы понесенного убытка или штрафа с корреспондентских счетов БАНКа либо удержания БАНКОМ АБХАЗИИ суммы понесенного убытка или штрафа из сумм возмещений, причитающихся БАНКу, либо путем выставления БАНКу платёжного требования на сумму понесенного БАНКОМ АБХАЗИИ убытка. При этом БАНК обязан оплатить указанное платёжное требование в течение пяти рабочих дней с даты его получения.

6.17. В случае задержки БАНКом оплаты платёжного требования, указанного в пункте 7.16. настоящего Договора, БАНК АБХАЗИИ вправе задержать выплату причитающейся суммы возмещения БАНКу на период до его оплаты.

6.18. В случае неисполнения БАНКом в срок обязательств по платежам, предусмотренным настоящим Договором, БАНК выплачивает БАНКУ АБХАЗИИ пеню за каждый день просрочки в размере:

6.18.1. Действующей на дату выплаты ставки рефинансирования БАНКА АБХАЗИИ от несвоевременно перечисленной суммы денежных средств в российских рублях.

6.18.2. 0,01% (Ноля целых одной сотой процента) от несвоевременно перечисленной суммы денежных средств в ЕВРО.

6.18.3. 0,01% (Ноля целых одной сотой процента) от несвоевременно перечисленной суммы денежных средств в долларах США.

6.19. В случаях, указанных в п.п. 7.18.2., 7.18.3. настоящего Договора, пеня оплачивается в российских рублях по курсу Банка Абхазии на дату платежа. Уплата пени не освобождает БАНК от выполнения своих обязательств по настоящему Договору.

6.20. БАНК несет ответственность за несоблюдение конфиденциальности процедуры получения и загрузки открытых компонент терминальных ключей (ОКТК).

6.21. БАНК АБХАЗИИ не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между БАНКом и держателями карт во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету настоящего Договора.

6.22. Принятие нормативных актов, делающих невозможным соблюдение Сторонами отдельных условий настоящего Договора, не влияет на обязательность для Сторон остальных положений настоящего Договора. В случае возникновения противоречий каких-либо из положений настоящего Договора с действующим законодательством Республики Абхазия Стороны вносят соответствующие коррективы в подлежащие изменению пункты настоящего Договора.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора,

считается конфиденциальной и не подлежит разглашению одной из Сторон без письменного согласия на то другой Стороны, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством.

7.2. По окончании действия настоящего Договора каждая из Сторон обязуется не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, ставшую ей известной в процессе исполнения настоящего Договора, в течение 3 (трех) лет с даты прекращения действия настоящего Договора без письменного разрешения Стороны, предоставившей информацию.

7.3. Стороны обязуются ограничить распространение информации, связанной с исполнением настоящего Договора, только кругом лиц, имеющих к ней непосредственное отношение.

7.4. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, используемых в рамках настоящего Договора, от несанкционированного доступа.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

8.2. Стороны рассматривают письменные претензии только в том случае, если одновременно с ними предоставлены заверенные руководителями Сторон копии документов, необходимых для рассмотрения возникших претензий. Срок рассмотрения Сторонами претензий определяется в 21 (двадцать один) рабочий день с даты получения претензии и всех необходимых документов.

8.3. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, они разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

9.2. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами. Срок действия Договора не устанавливается.

9.3. Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть настоящий Договор, направляет другой Стороне письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Договор не менее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

9.4. За 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора БАНК АБХАЗИИ прекращает технологическую маршрутизацию авторизационных запросов по операциям, совершаемым в терминалах БАНКа.

9.5. В случае внесения АПРА или внешней платёжной системой в свои Правила изменений, которые препятствуют исполнению и/или надлежащему исполнению обязательств БАНКОМ АБХАЗИИ по настоящему Договору, БАНК АБХАЗИИ направляет БАНКу письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Договор не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

9.6. В этом случае БАНК АБХАЗИИ прекращает технологическую маршрутизацию авторизационных запросов по операциям, совершаемым в терминалах БАНКа, за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора.

10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

10.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием актов или действий государственных или местных органов власти и управления, актов МПС, а также следствием обстоятельств непреодолимой силы при условии, что эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить, как-то: землетрясение,

10.2. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств, указанных в п.11.1. настоящего Договора, должна в течение трех календарных дней с даты наступления таких обстоятельств известить об этом в письменной форме другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на дальнейшую возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору и срок исполнения этих обязательств.

11.1. Стороны соглашаются, что настоящий Договор подчинен и толкуется исходя из норм действующего законодательства Республики Абхазия. При исполнении настоящего Договора Стороны обязуются соблюдать правила, стандарты и рекомендации АПРА, если это не будет противоречить применимому законодательству Республики Абхазия.

11.3. Ни одна из Сторон не может передать исполнение своих прав и обязанностей по исполнению настоящего Договора третьей Стороне без письменного согласия другой Стороны, за исключением своих законных правопреемников.

11.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Абхазия.

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

2. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

138

Приложение № 1

к Договору № _____ об эквайринге платёжных карт и расчётах по операциям с их использованием
от «__» _____ 20__ г.

РЕГЛАМЕНТ

взаимодействия БАНКА АБХАЗИИ и БАНКа

1. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБМЕНА

Обмен файлами осуществляется в соответствии с заключённым между БАНКом АБХАЗИИ и БАНКом Договором «Об эквайринге платёжных карт и расчётах по операциям с их использованием».

БАНК АБХАЗИИ направляет по электронной почте ответственным лицам БАНКа образцы файлов, используемых при информационном обмене.

БАНК АБХАЗИИ и БАНК осуществляют информационный обмен следующими файлами:

Loading of merchants and terminals applications file (ACQUIRER) - (Далее IMA-файл) - файл с заявлениями на регистрацию/изменение эквайринговых объектов (торговых организаций (мерчантов), торговых сетей, банкоматов, платёжных терминалов).

Uploading of currency cross rates file to Front-End – (Далее CCR – файл) - информация о курсах конвертации валют.

Uploading of balances file for banking system - (Далее OBI-файл) - транзакции по терминалам БАНКа.

Uploading application processing response – (Далее OAR-файл) - содержит отчёт о обработке заявлений на регистрацию/изменение эмитсионных и эквайринговых объектов.

2. РЕГЛАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБМЕНА

БАНК АБХАЗИИ имеет право в одностороннем порядке изменить приведенный Регламент информационного обмена, уведомив об этом БАНК в письменном виде не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты ввода в действие нового Регламента.

Файл	Время передачи электронных документов	Примечание
От БАНКа в БАНК АБХАЗИИ		
IMA	До 11:00	
CCR	До 15:30	за 1 день до загрузки в систему
От БАНКА АБХАЗИИ к БАНКу		
OAR	До 15:30	
OBI	До 15:30	

От БАНКА АБХАЗИИ	От БАНКА

Приложение № 2

к Договору № _____ об эквайринге платёжных карт и расчётах по операциям с их использованием от «__» _____ 20__ г.

ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ ПРЕДПРИЯТИЙ ТОРГОВЛИ И СЕРВИСА ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ С НИМИ ДОГОВОРОВ О РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ (РАБОТ, УСЛУГ) С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ

С целью минимизации рисков привлечения к обслуживанию в БАНК мошеннических ТСП компетентной службе БАНКа необходимо проводить следующие мероприятия по проверке ТСП до заключения с ними договора:

1. Проверить руководителей и учредителей ТСП на предмет правильности предоставленных данных (паспортные данные, адрес места жительства, сведения об имеющейся информации в правоохранительных органах о руководителях и учредителях ТСП, телефоны, указанные для связи, юридическое и фактическое расположение ТСП и т.д.).

2. Осуществить выезд по адресу фактического расположения ТСП, по которому будет установлено оборудование. В ходе выезда провести следующую проверку:

- Сверить фактическое нахождение фирмы с заявленными адресами.
- Выяснить (путем проверки подлинников документов), имеется ли договор аренды или частного владения на представленную площадь, с которой будут представляться услуги.
- Проверить наличие торгового оборудования на представленных площадях, их принадлежность (аренда или собственность).
- Проверить наличие товаров на торговых площадях и на складах, соответствие товара заявленному виду деятельности.
- Проверить наличие сотрудников, униформы, логотипов ТСП на ценниках, на вывесках.
- Проверить наличие охраны (в том числе проверяется наличие договора на охрану), ее принадлежность (частная охранная структура, милиции и т.д.).

3. Осуществить изучение места установки оборудования, его защищенность от мошенников, контроль со стороны руководства предприятия, наличие ответственных за использование оборудования, хранение оборудования во внерабочее время.

2. После выезда на место провести анализ полученной информации, документов и дать рекомендации отделу по работе с банковскими картами о возможности заключения договора с ТСП.

3. Если ТСП самостоятельно предлагает БАНКу заключить договор на эквайринг и/или имеет собственное оборудование для приёма карт, дополнительно необходимо выяснить: происхождение оборудования, с каким банком ТСП работало раньше, по какой причине расторгнуты отношения с предыдущим банком, а так же рекомендуется проверить информацию (предоставленную ТСП) в предыдущем банке ТСП.

4. Акт о результатах проверки ТСП подшивается в отдельную папку, хранящуюся в компетентной службе БАНКа. В случае запроса со стороны БАНКА АБХАЗИИ БАНК обязан предоставить копию Акта о результатах проверки ТСП.

5. В случае возникновения конфликтных ситуаций у отдела по работе с банковскими картами и ТСП, - информация передаётся в виде служебной записки в компетентную службу БАНКа. По каждому случаю обращения отдела по работе с банковскими картами проводится проверка, о результатах проверки сообщается инициатору запроса.

От БАНКА АБХАЗИИ	От БАНКА
------------------	----------

Приложение № 3

к Договору № _____ об эквайринге платёжных карт и расчётах по операциям с их использованием от «__» _____ 20__ г.

Образец

РЕГИСТРАЦИОННЫЙ ЛИСТ ПРОВЕДЕНИЯ ОБУЧЕНИЯ

Нижеперечисленные сотрудники _____, расположенного по адресу: _____ прошли обучение по теме: «Правила приёма и обслуживания держателей платёжных карт и оформления операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием карт в качестве платёжного средства», с рассмотрением следующих вопросов:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ
1			
2			
3			
4			
5			
6			

ОБУЧЕНИЕ ПРОВЕЛ(А):

1. ДОЛЖНОСТЬ	2. ПОДПИСЬ	3. ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ

Дата проведения обучения: «__» _____ 20__ г.

От БАНКА АБХАЗИИ	От БАНКА

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ И ЗАГРУЗКИ ОТКРЫТЫХ КОМПОНЕНТ ТЕРМИНАЛЬНЫХ КЛЮЧЕЙ (ОКТК)

1. Сотрудники БАНКа, выполняющего самостоятельную настройку терминального оборудования и ввод ОКТК, ответственные за получение и загрузку I, II, III ОКТК назначаются приказом по БАНКу.

2. При уходе в отпуск, длительной командировке или других причинах, делающих невозможным нахождение ответственного за получение и загрузку ОКТК сотрудника БАНКа на рабочем месте более трех рабочих дней, распоряжением по БАНКу назначается временно замещающий его сотрудник, на которого возлагаются все текущие обязанности по получению и загрузке ОКТК.

3. Сотрудники БАНКа, выполняющие самостоятельную настройку терминального оборудования и ввод ОКТК, ответственные за получение и загрузку ОКТК, под личную ответственность хранят компоненты в тайне на бумажном носителе в месте, исключающем несанкционированный доступ третьих лиц. Каждый ответственный за получение и загрузку ОКТК должен иметь доступ не более чем к одной ОКТК для каждого терминального ключа. После ввода в эксплуатацию терминала, но не позднее трех дней с даты вскрытия конверта с ОКТК сотрудники уничтожают ОКТК для данного терминала.

4. Сотрудник БАНКа, выполняющий самостоятельную настройку терминального оборудования и ввод ОКТК, ответственный за получение и загрузку ОКТК допускается к работе с ОКТК только после прохождения инструктажа в подразделении БАНКа, ответственном за информационную безопасность.

5. БАНК, выполняющий самостоятельную настройку терминального оборудования и ввод ОКТК, доводит до БАНКА АБХАЗИИ информацию о назначении ответственных сотрудников и адресах электронной почты для передачи ОКТК.

6. Категорически запрещается передавать ОКТК одному лицу на любой срок, для выполнения любых операций.

7. Категорически запрещено хранение ОКТК в электронном виде на ПК.

8. Ключи для терминального оборудования генерируются уникальными для каждого терминала. Терминальный ключ формируется не менее чем из двух ОКТК.

9. Терминальные ключи генерируются в виде пакета из нескольких наборов ключей на основании заявок на пакетную генерацию ключей. ОКТК передаются Банку в опечатанных конвертах.

10. После ввода ОКТК и подтверждения работоспособности терминала сотрудник БАНКа, выполняющего самостоятельную настройку терминального оборудования и ввод ОКТК, ответственный за получение и загрузку ОКТК, уничтожает ОКТК для данного терминала.

11. При проведении с терминальным оборудованием работ, предусматривающих повторное введение ОКТК, используется новый набор ОКТК из ранее полученного пакета ключей.

От БАНКА АБХАЗИИ	От БАНКА АБХАЗИИ

Приложение № 5 к Правилам НПС РА.

Шаблон плана тестирования информационного обмена между процессинговым центром Банка Абхазии и кредитной организацией (далее Банка-Партнёра)

УТВЕРЖДАЮ

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель кредитной организации

Председатель Банка Абхазии

_____ (ФИО)

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

_____ (подпись)

«__» _____ 2012 года

«__» _____ 2012 года

М.П.

М.П.

№ _____

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель кредитной организации

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

«__» _____ 20__ года

М.П.

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Банка Абхазии

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

«__» _____ 20__ года

М.П.

№ _____

**ПЛАН ТЕСТИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБМЕНА МЕЖДУ ПРОЦЕССИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ
БАНКА АБХАЗИИ И КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
_____ (ДАЛЕЕ БАНКА-ПАРТНЕРА)**

1. Дата начала тестирования информационного обмена «__» _____ 20__ года.
2. Дата завершения тестирования информационного обмена «__» _____ 20__ года.
3. Дата ввода в промышленную эксплуатацию «__» _____ 20__ года.

Этап	Документы	Состав работ	Исполнитель	Файлы	Сроки****
------	-----------	--------------	-------------	-------	-----------

Этап	Документы	Состав работ	Исполнитель	Файлы	Сроки****
1. Планирование взаимодействия между ПЦ и Банком-Партнером	Подписание схем взаимодействия и ее утверждение сторонами	Подготовительный этап. Направление Банку-Партнеру: Приложение № 1. Типовая схема почтового обмена при подключении Банка-партнера к ПЦ БА Приложение № 2. Типовая схема подключения АТМ и POS Банка-Партнера к ПЦ БА Приложение № 3. Спецификации на файлы информационного обмена. Приложение № 4. Опросник для банков-партнеров по эмиссионному контракту Приложение № 5. Опросник для банков-партнеров по эквайринговому контракту Приложение №6. Форма Протокола тестирования информационного обмена между ПЦ и БП Приложение № 7. Форма заявления на подключение к SmartVista Приложение № 8. Форма заявления на организацию VPN соединения по Приложению № 2 Приложение № 9. Форма запроса на регистрацию терминального оборудования кредитной организации по Приложению № 2. Приложение № 10. Форма ответа Банка Абхазии по Приложению № 8. Приложение № 11. Форма уведомления Банка Абхазии о назначении ответственных лиц Банка- Партнёра.	Банк Абхазии		
		Назначение приказом коммерческой организации ответственных лиц за проведение информационного обмена			
		Назначение приказом коммерческой организации ответственных за информационную безопасность, получение, хранение и использование криптографических компонентов терминального оборудования и ключей шифрования каналов связи.			

Этап	Документы	Состав работ	Исполнитель	Файлы	Сроки****
		Назначение приказом коммерческой организации ответственного за получение персонализированных банковских карт и ПИН-конвертов к ним			
		Назначение коммерческой организацией ответственного лица за организацию канала связи с ПЦ НБРА			
		Встреча представителей сторон для обмена контактными листами (передача Приложение № 11)	Банк-Партнер Банк Абхазии		
1.1 Подготовка тестовых стендов Банка Абхазии		Банк Абхазии проводит работы по подготовке тестовых стендов для проведения плана тестирования информационного обмена между процессинговым центром Банка Абхазии и кредитной организацией	Банк Абхазии		
2. Тестирование					
	Схема бухгалтерских проводок по операциям с ПК	Открытие в Банке-Партнере счетов для совершения операций.	Банк-Партнер		
		Направление Банком-партнером в Банк-Абхазии письма о необходимости открытия счета для расчетов банка по операциям с ПК Банка-партнера в расчетом банке (Банке Абхазии), открытие счета на балансе БА, зачисление Партнером средств в рамках минимального остатка на указанный счет.	Банк-Партнер		
	Форма заявления Банка_Партнера (Приложение № 8)	Направление в ПЦ НБРА заявления на организацию соединения VPN tunneling и взаимодействия по Приложению №2.	Банк-Партнер		
	Форма ответа Банка Абхазии (Приложение № 9) Конверт с ключом	Направление Банком Абхазии Банку-Партнеру ответа с предоставлением pre-shared ключа для организации соединения VPN tunneling и взаимодействия по Приложению №2.	Банк Абхазии		
		Физическое подключение коммуникационного оборудования, создание защищенного канала связи от Банка-Партнера к ПЦ БА и его тестирование	Банк Абхазии, Банк Партнер		

Этап	Документы	Состав работ	Исполнитель	Файлы	Сроки****
		Направление в ПЦ НБРА эмиссионного контракта коммерческой организации (Приложение №4)	Банк-Партнер Банк Абхазии		
		Направление в ПЦ НБРА эквайрингового контракта коммерческой организации (Приложение №5)	Банк-Партнер Банк Абхазии		
2.1. Тестирование файлового обмена между Банком и ПЦ Банка Абхазии (*-файлы из первого списка, **-файлы из второго списка, ***-все остальные.)		Файлы из первого и второго списка необходимо обработать до подключения терминальных устройств и проведения финансовых операций. Остальные заявления в процессе тестирования.			
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT01: данный тип заявления используется для лица, не зарегистрированного в банковской системе, желающего завести карту и счет. Посредством данного заявления можно сразу завести несколько карт для клиента и открыть несколько счетов. Используя системные термины, нужно сказать, что данное лицо будет являться одновременно и клиентом, и персоной, и держателем карты. При этом персона может быть привязана только к одному клиенту внутри одного агента.	Банк-Партнер	BTRT01*	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT02 используется для существующего клиента (зарегистрированного в системе), если он желает завести карту и открыть счет для нового держателя карты – например, для члена семьи. Посредством данного заявления можно сразу создать несколько карт и открыть несколько счетов. В данном заявлении в роли клиента выступает существующий клиент, а член семьи регистрируется как держатель карты и персона.	Банк-Партнер	BTRT02*	

Этап	Документы	Состав работ	Исполнитель	Файлы	Сроки****
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT03 предназначено для создания новой дополнительной карты для существующего клиента/держателя карты. Посредством данного заявления можно создать сразу несколько дополнительных карт, а также открыть несколько новых счетов для существующего основного клиента/держателя карты, прикрепив их к создаваемым дополнительным картам. Данное заявление рекомендуется использовать, например, когда клиенту или члену его семьи (держателю карты) требуется дополнительная карта с новым счетом или без открытия нового счета.	Банк-Партнер	BTRT03*	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT04 формируется в том случае, когда требуется открыть дополнительный счет (без создания новой карты) для держателя карты, будь то клиент или член его семьи. С помощью данного заявления можно завести сразу несколько дополнительных счетов.	Банк-Партнер	BTRT04** *	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT05 используется для корпоративного клиента, желающего открыть новый корпоративный карточный счет. Посредством данного заявления можно создать сразу несколько счетов. Используя системные термины, можно сказать, что в роли клиента выступает организация, а персоной является контактное лицо данной организации.	Банк-Партнер	BTRT05**	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT06 формируется с целью выпустить карту для сотрудника зарегистрированной в системе организации – существующего корпоративного клиента. Посредством данного заявления можно сразу завести несколько карт и открыть несколько счетов. В заявление клиентом является организация, в то время как персоной и держателем карты – сотрудник данной организации.	Банк-Партнер	BTRT06**	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT07 используется в том случае, когда нужно открыть новый счет для существующего корпоративного клиента. С помощью данного заявления можно сразу создать несколько счетов. В заявлении BTRT07 клиентом является организация.	Банк-Партнер	BTRT07**	

Этап	Документы	Состав работ	Исполнитель	Файлы	Сроки****
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT08 требуется в том случае, когда необходимо выпустить новую карту для существующего держателя карты корпоративного клиента и прикрепить ее к существующему счету корпоративного клиента. Посредством данного заявления можно выпустить сразу несколько карт. В заявлении BTRT08 клиентом является организация, а сотрудник организации регистрируется как персона и держатель карты.	Банк-Партнер	BTRT08**	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT10 предназначено для формирования группы карт, которые изготавливаются заранее для того, чтобы клиент имел возможность сразу после подачи заявления на открытие карты ее получить (так называемые карты мгновенной выдачи, Instant Issue).	Банк-Партнер	BTRT10** *	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT15 предназначено для изменения статусов карт и счетов клиентов/держателей карт.	Банк-Партнер	BTRT15*	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Данное заявление BTRT20 используется для продления срока действия / перевыпуска карты.	Банк-Партнер	BTRT20*	
	Спецификации на файлы информационного обмена	С помощью заявления BTRT21 осуществляется миграция клиента из одного отделения в другое (от агента к агенту), при этом клиенту открываются новые счета у нового агента.	Банк-Партнер	BTRT21** *	

Этап	Документы	Состав работ	Исполнитель	Файлы	Сроки****
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление типа BTRT25 предназначено для прикрепления нового контракта к выпущенной карте, вследствие чего изменяются параметры карты и/или счета, определяемые согласно контракту. Вместе с этим, можно изменить лимиты карты/счета	Банк-Партнер	BTRT25** *	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT30 предназначено для изменения параметров клиента/держателя карты в базе данных.	Банк-Партнер	BTRT30*	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT35 используется для добавления всевозможных сервисов для карты или счета.	Банк-Партнер	BTRT35*	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT51: посредством данного заявления заводится торговая организация, ее счет, а также регистрируется как персона контактное лицо торговой организации.	Банк-Партнер	BTRT51*	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление типа BTRT52 используется для регистрации терминала (либо несколько терминалов) и его счета.	Банк-Партнер	BTRT52*	

Этап	Документы	Состав работ	Исполнитель	Файлы	Сроки****
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление типа BTRT53 создается тогда, когда нужно зарегистрировать новый подуровень (Chain, Outlet, Department) для имеющейся торговой организации. Обычно это заявление применяется при расширении или реорганизации работы мерчента — добавляется новый магазин (Outlet), или в существующем магазине решено разделить отчетность по отделам (для чего посредством BTRT53 для Outlet добавляются подуровни Department).	Банк-Партнер	BTRT53** *	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT54 формируется в том случае, когда требуется открыть новый счет (или счет в новой валюте) для торговой организации, ее подуровня или терминала.	Банк-Партнер	BTRT54*	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление предназначено для изменения атрибутов мерчента.	Банк-Партнер	BTRT56** *	
	Спецификации на файлы информационного обмена	Заявление BTRT60 предназначено для миграции торговой организации из одного отделения банка в другое отделение. При этом мигрирует вся иерархическая структура торговой организации, то есть все ее подуровни и терминалы.	Банк-Партнер	BTRT60** *	
3. Подключение терминальных устройств					
	Форма заявления	Направление в ПЦ заявления на регистрацию терминальных оборудования и генерацию терминальных ключей (Приложение № 9).	Банк-Партнер		
	Форма Акта	Получение терминальных ключей для терминальных устройств под роспись ответственных лиц Актом о приеме-передаче терминальных ключей.	Банк Абхазии		

Этап	Документы	Состав работ	Исполнитель	Файлы	Сроки****
		Подготовка и физическое подключение терминальных устройств (POS-терминал 3 ед: RETAIL – торговый, CASH: приходный и расходный) и банкомат 1 ед., подготовка, тестирование их работоспособности на основе логики протестированных заявок и тестовых карт, с реальными остатками.	Банк-Партнер		
3.1 Тестированию подлежат следующие операции		Операции на POS – терминале: Операции ПВН: • выдача наличных; • внесение наличных; • запрос баланса; • перевод с карты на карту; • отмена авторизации; Операции ТСП: • оплата покупки; • возврат покупки; • отмена авторизации (Reversal); • предавторизация; • завершение предавторизации. Операции в банкоматах: Клиентские операции: • выдача наличных; • внесение наличных (пополнение счета); • запрос баланса; • перевод с карты на карту; • управление SMS – сервисом (подключение, отключение, изменение номера мобильного телефона); Администраторские операции: • инкассация банкомата. Операции на POS – терминале: • подключение SMS – сервиса; • отключение SMS – сервиса; • отмена финансовой операции (Reversal).	Банк-Партнер		

Этап	Документы	Состав работ	Исполнитель	Файлы	Сроки****
	Форма заявления	Направление в ПЦ БА заявления на подключение Банка-партнера к front-end SmartVista (Приложение №7)	Банк-Партнер		
		Подключение Банка-Партнера к АРМ-у доступа в front-end ПЦ (SmartVista), проверка контроля доступности терминального оборудования Банка-Партнера.	Банк Абхазии Банк-Партнер		
4.Завершение тестирования		Документальное закрепление итогов тестирования.			
	Форма Протокола	Подписание Протокола (Приложение №6) о завершении тестирования информационного обмена между ПЦ и Банком Абхазии с перечислением итогов тестирования всех вышеуказанных файлов, итогов тестирования POS и АТМ, итогов тестирования подключения к front-end ПЦ (SmartVista)	Банк-Партнер Банк Абхазии		
5. Перевод системы в промышленную эксплуатацию	Договор об оказании процессинговых услуг с приложениями. Договор о клиринговом обслуживании в расчетном банке.	1. Направление вБанк-Партнер Договора об оказании процессинговых услуг с приложениями типовых схем и технологических требований к операторам связи. 2. Направление вБанк-Партнер Договора об открытии и обслуживании корреспондентского счета в российских рублях (для проведения операций с банковскими картами)	Банк Абхазии		
	Форма Акта	1. Перевод тестовой системы Банка-Партнера в промышленную эксплуатацию. 2. Подготовка и подписание Акта готовности к промышленной фазе информационного обмена Банка-Партнера и ПЦ Банка Абхазии и направление его в Банк Абхазии	Банк-Партнер		

****Сроки проведения работ определяются Банком Абхазии по согласованию с кредитной организацией

Приложения к Плану тестирования.

Приложение № 1.

Типовая схема почтового обмена при подключении Банка-партнера к ПЦ БА

Приложение № 2.

Типовая схема подключения АТМ и POS Банка-Партнера к ПЦ БА

Приложение № 3.

Спецификации на файлы информационного обмена.

Приложение № 4.

Опросник для банков-партнеров по эмиссионному контракту

Приложение № 5.

Опросник для банков-партнеров по эквайринговому контракту

Приложение №6.

Форма Протокола тестирования информационного обмена между ПЦ и БП

Приложение № 7.

Форма заявления на предоставление учетной записи в SmartVista FE

Приложение № 8.

Форма заявления на организацию VPN соединения по Приложению № 2

Приложение № 9.

Форма запроса на регистрацию терминального оборудования кредитной организации и генерацию терминальных ключей по Приложению № 2.

Приложение № 10.

Форма ответа на запрос организации VPN -туннеля по Приложению № 8.

Приложение № 11.

Форма уведомления Банка Абхазии о назначении ответственных лиц Банка- Партнёра.

Со стороны Банка Абхазии.

Со стороны
Кредитной организации (Банка-Партнера)

(Наименование КО)

Согласовано:

Согласовано:

Начальник отдела информатизации Банка Абхазии.

Начальник структурного подразделения информатизации

(ФИО)

(ФИО)

(подпись)

(подпись)

Инженер информационной безопасности Банка Абхазии

**Ответственный за информационную безопасность
получение, хранение и использование криптографических
компонентов**

(ФИО)

(ФИО)

(подпись)

(подпись)

Инженер систем связи Банка Абхазии

Ответственный за информационный обмен с ПЦ

(ФИО)

(ФИО)

(подпись)

(подпись)

Начальник Процессингового центра Банка Абхазии

Ответственный за организацию канала связи с ПЦ НБРА

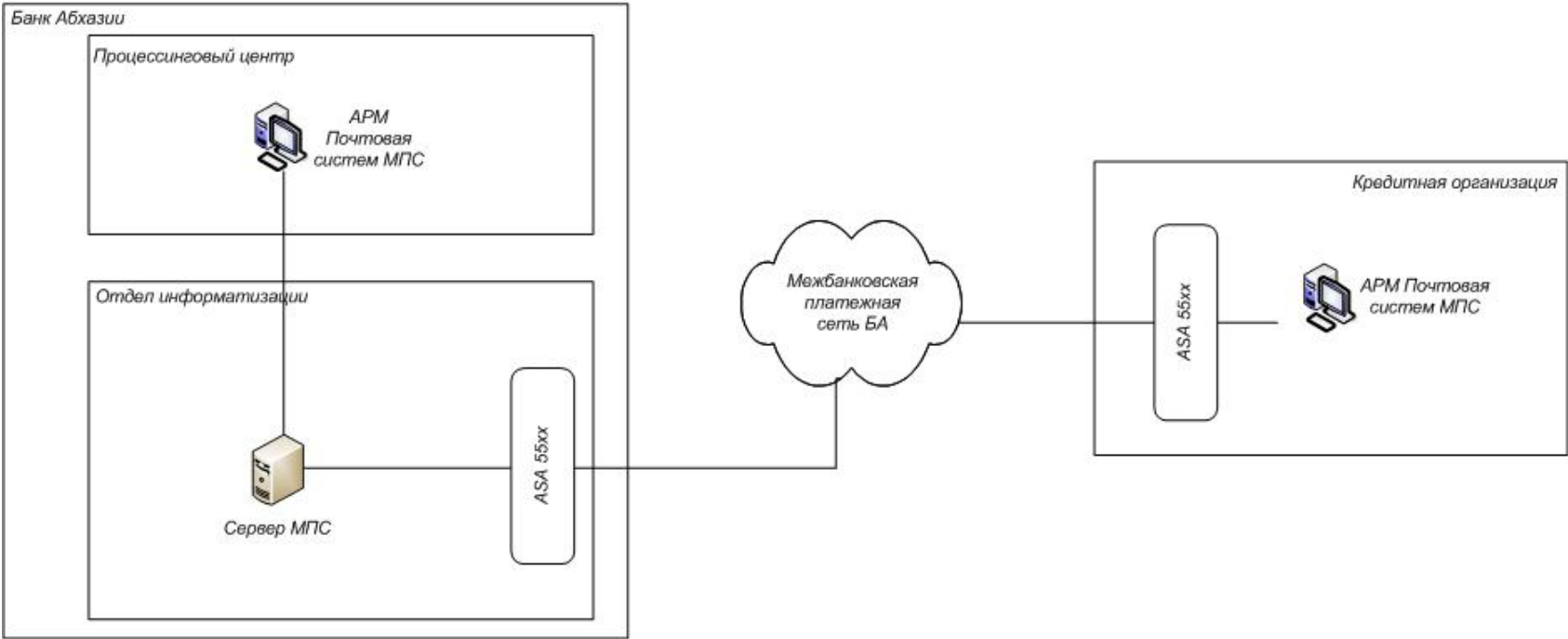
(ФИО)

ФИО

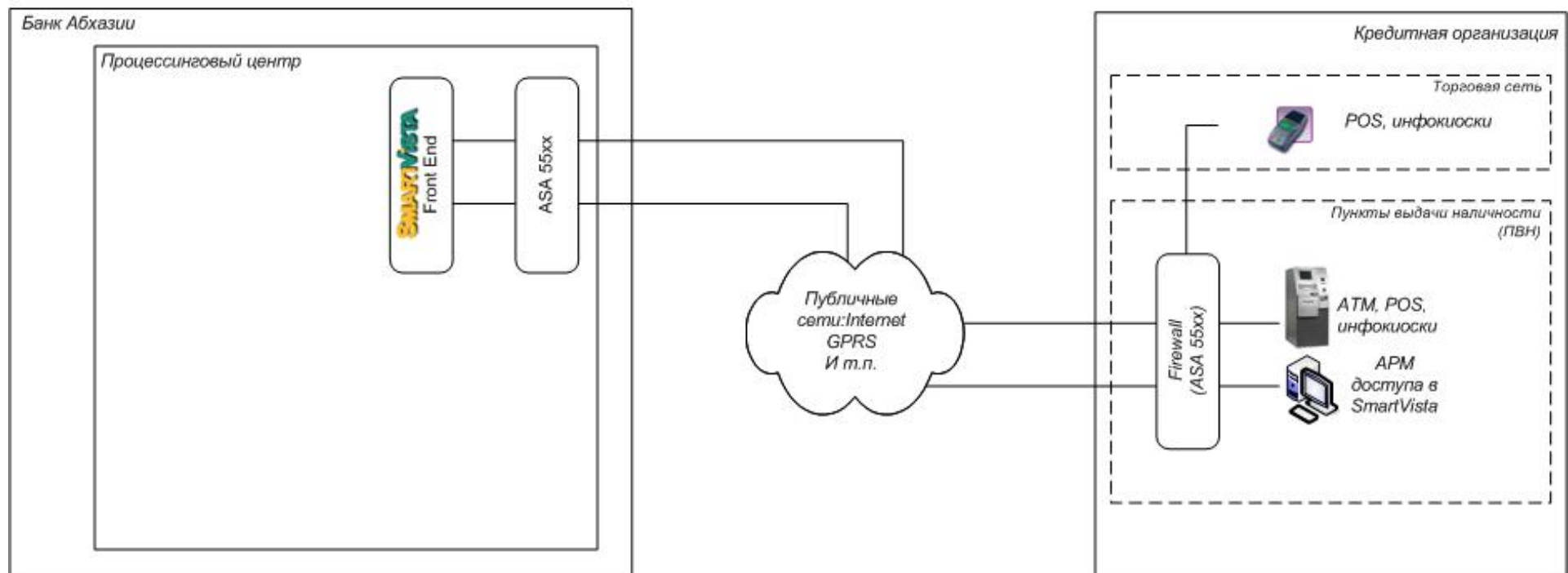
(подпись)

(подпись)

ТИПОВАЯ СХЕМА
ПОЧТОВОГО ОБМЕНА ПРИ ПОДКЛЮЧЕНИИ БАНКА-ПАРТНЕРА
К ПРОЦЕССИНГОВОМУ ЦЕНТРУ БАНКА АБХАЗИИ.



ТИПОВАЯ СХЕМА
ПОДКЛЮЧЕНИЯ ATM и POS ТЕРМИНАЛОВ БАНКА-ПАРТНЕРА
К ПРОЦЕССИНГОВОМУ ЦЕНТРУ БАНКА АБХАЗИИ.



Опросник для банков-партнеров по эмиссионному контракту ID _____

Опросник по эмиссионному контракту ID _____ Банка-партнера « _____ »
наименование кредитной организации

Составляется в двух экземплярах (для банка-участника и Банка Абхазии)

Категория эмиссионного продукта: АПРА Social (05)

Тип эмиссионного продукта: _____

Карта пенсионера (2), Зарплатная карта в бюджетной организации (4), Иная карта (7)

Целевая организация или аудитория для контракта: _____

Ответственный со стороны банка, должность, Ф.И.О.
номер телефона

Опросник по эмиссионному контракту ID _____

(заполняется Банком Абхазии)

Полное юридическое наименование Банка-партнера _____
(заполняется Банком-партнером).

Срок действия карт, эмитируемых по данному контракту _____ (от 1-3 лет)
(заполняется Банком-партнером).

Автоматический перевыпуск _____ (да/нет).

(Данный параметр означает будут ли все карты выпущенные в рамках данного контракта автоматически перевыпускаться)

FEE (c/a/d/m) - универсальный сквозной идентификатор комиссии в программных комплексах.

1. Нетранзакционные комиссии эмитента

Тип комиссии	Значение комиссии	Ограничение комиссии правилами НПС РА	FEED
За выпуск карты и PIN-а		На усмотрение банка-эмитента	FEEC140
За перевыпуск карты по истечении срока ее действия		На усмотрение банка-эмитента	FEEC150
За перевыпуск карты взамен утерянной/ украденной /испорченной		На усмотрение банка-эмитента	FEEC156 / FEEC157 / FEEC153/FEEC141
За месячное обслуживание карты		На усмотрение банка-эмитента	FEEC170
Комиссия за первичное открытие основного счета		На усмотрение банка-эмитента	FEEC192
Комиссия за первичное открытие дополнительного счета		На усмотрение банка-эмитента	FEEC193
Комиссия за предоставление выписки		На усмотрение банка-эмитента	FEEC210
Ежемесячная абонентская плата sms - сервис	30 руб.	30 руб.	FEEC23

2. Транзакционные комиссии, взимаемые эмитентом

Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах, принадлежащих банку- эмитенту			Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссии по картам АПРА на устройствах других банков			Идентификатор (ID) типа комиссии
		Лимит на количество операций	Лимит на объем операций	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		Лимит на количество операций	Лимит на объем операций	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на Своих устройствах
					эмитента	эквайера				эмитента	эквайера	
POS в ПВН	Снятие наличных			0	0	0			Max 1,5%	Max 0,5%	1%	FEEC19
	Конвертация при выдаче наличных			0	0	0			0	0	0	FEEC62
POS в ТСП	Оплата покупки (товара/услуги)			0	0	0			0	0	0	FEEC17
	Возврат покупки			Max 0,5%	Max 0,5%	0			Max 0,5%	Max 0,2%	0,3%	FEEC72
АТМ	Снятие наличных			0	0	0			Max 1,5%	Max 0,5%	1%	FEEC16
	Конвертация при выдаче наличных			0	0	0			На усмотрение банка эмитента, но не менее 1%	На усмотрение банка эмитента	1%	FEEC60
	Внутренний платеж			0	0	0			0	0	0	Не доступно
	Внешний платеж			Max 1,5%	Max1,5%	0			Max 1,5%	Max 0,5%	1%	Не доступно
	Мини выписка			0	0	0			0	0	0	FEEC309
	Подключение SMS-сервиса*			0	0	0			0	0	0	FEEC20
	Перевод с карты на карту			Max 0,5%	Max 0,5%	0			Max 0,5%	Max 0,3%	0,2%	FEEC335
Инфокиоск (платежный терминал)	Внутренний платеж			0	0	0			0	0	0	Не доступно
	Внешний платеж			Max 1.5%	Max 1.5%	0			Max 1.5%	Max 0.5%	1%	Не доступно
	Мини выписка			0	0	0			0	0	0	Не доступно
Е-pos(SMS-сервис)	Перевод с карты на карту (P2P)			0	0	0			0,5%	0,3%	0,2%	FEEC336
Подключение и отключением SMS сервиса происходит в соответствии с глобальными правилами НПС (FEEC20+FEEC23)												
При переводе с карты на карту (P2P) на устройстве SMS-сервис эквайером является Расчетный банк системы - НБ РА												

*) абонентская плата за текущий месяц списывается на следующий рабочий день после подключения услуги SMS-сервис.

М П

Руководитель кредитной организации
Банка Партнера

Ф.И.О.

Подпись

Дата

20__ г.

3. Данные, направляемые Банку-партнеру по эмиссионному контракту Процессинговым Центром НБРА

Название параметра	Значение параметра
Идентификатор эмиссионного контракта	
Идентификатор контрактной схемы	
Идентификатор шаблона клиента	
Идентификатор шаблона держателя карты	
Идентификатор шаблона карты	
Идентификатор схемы комиссий уровня карты	
Идентификатор схемы лимитов уровня карты	
Идентификатор схемы циклов уровня карты	
Идентификатор шаблона счета	
Идентификатор схемы комиссий уровня счета	
Идентификатор схемы лимитов уровня счета	
Идентификатор схемы циклов уровня счета	

Дата ввода в эксплуатацию (настройки) контракта ____ 20 ____ г. (не позднее десяти дней с даты направления в Банк Абхазии).
(заполняется Банком Абхазии).

Ответственное лицо со стороны Банка Абхазии _____
ФИО

Подпись

Телефон ответственного лица _____

Электронная почта ответственного лица _____

Примечания ответственного лица по составу эмиссионного контракта: _____

Опросник по эмиссионному контракту ID _____ Банка-партнера «_____»
наименование кредитной организации

Составляется в двух экземплярах (для банка-участника и Банка Абхазии)

Категория эмиссионного продукта: АПРА Classic (09)

Тип эмиссионного продукта: _____

Карта физического лица (1), Зарплатная карта в коммерческой организации (3), Иная карта (7)

Целевая организация или аудитория для контракта: _____

Ответственный со стороны банка, должность, Ф.И.О.
номер телефона

Опросник по эмиссионному контракту ID _____ (заполняется Банком Абхазии)

Полное юридическое наименование Банка-партнера _____
(заполняется Банком-партнером).

Срок действия карт, эмитируемых по данному контракту _____ (от 1-3 лет)
(заполняется Банком-партнером).

Автоматический перевыпуск _____ (да/нет).

(Данный параметр означает будут ли все карты выпущенные в рамках данного контракта автоматически перевыпускаться)

FEE (с/а/d/m) - универсальный сквозной идентификатор комиссии в программных комплексах.

1. Нетранзакционные комиссии эмитента

Тип комиссии	Значение комиссии	Ограничение комиссии правилами НПС РА	FEED
За выпуск карты и PIN-а		На усмотрение банка-эмитента	FEEC140
За перевыпуск карты по истечении срока ее действия		На усмотрение банка-эмитента	FEEC150
За перевыпуск карты взамен утерянной/ украденной /испорченной		На усмотрение банка-эмитента	FEEC156 / FEEC157 / FEEC153 / FEEC141
За месячное обслуживание карты		На усмотрение банка-эмитента	FEEC170
Комиссия за первичное открытие основного счета		На усмотрение банка-эмитента	FEEC192
Комиссия за первичное открытие дополнительного счета		На усмотрение банка-эмитента	FEEC193
Ежемесячная абонентская плата sms - сервис	30 руб.	30 руб.	FEEC23

2 Транзакционные комиссии, взимаемые эмитентом

Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах, принадлежащих банку- эмитенту			Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссии по картам АПРА на устройствах других банков			Идентификатор (ID) Типа комиссии
		Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на своих устройствах
					эмитента	эквайера				эмитента	эквайера	
POS в ПВН	Снятие наличных			Max 0,5%	Max 0,5%	0			Max 1,5%	Max 0,5%	1%	FEEC19
	Внесение наличных			0	0	0			0	0	0	FEEC71
	Конвертация при выдаче наличных			На усмотрение банка эмитента	На усмотрение банка эмитента	0			На усмотрение банка эмитента, но не менее 1%	На усмотрение банка эмитента	1%	FEEC62
POS в ТСП	Оплата покупки (товара/услуги)			0	0	0			0	0	0	FEEC17
	Возврат покупки			Max 0,5%	Max 0,5%	0			Max 0,5%	Max 0,2%	0,3%	FEEC72
ATM	Снятие наличных			Max 0,5%	Max 0,5%	0			Max 1,5%	Max 0,5%	1%	FEEC16
	Внесение наличных			0	0	0			0	0	0	FEEC71
	Конвертация при выдаче наличных			На усмотрение банка эмитента	На усмотрение банка эмитента	0			На усмотрение банка эмитента, но не менее 1%	На усмотрение банка эмитента	1%	FEEC60
	Перевод с карты на карту			Max 0,5%	Max 0,5%	0			Max 0,5%	Max 0,3%	0,2%	FEEC335
	Внутренний платеж			0	0	0			0	0	0	Не доступно
	Внешний платеж			Max 2%	Max 2%	0			Max 2%	Max 1%	1%	Не доступно
	Мини выписка			0	0	0			0	0	0	FEEC309
	Подключение SMS-сервиса*			0	0	0			0	0	0	FEEC20
Инфокиоск (платежный терминал)	Внутренний платеж			0	0	0			0	0	0	Не доступно
	Внешний платеж			Max 2%	Max 2%	0			Max 2%	Max 1%	1%	Не доступно
	Перевод с карты на карту			Max 0,5%	Max 0,5%	0			Max 0,5%	Max 0,3%	0,2%	Не доступно
	Мини выписка			0	0	0			0	0	0	Не доступно
Е-pos (SMS-сервис)	Перевод с карты на карту (P2P)			0	0	0			0,5%	0,3%	0,2%	FEEC336
Подключение и отключение SMS - сервиса происходит в соответствии с глобальными правилами НПС (FEEC20 + FEEC23)												
При переводе с карты на карту (P2P) на устройстве SMS-сервис эквайером является Расчётный банк системы – НБ РА												

*) абонентская плата за текущий месяц списывается на следующий рабочий день после подключения услуги SMS-сервис.

Руководитель кредитной организации _____ М П _____ 20____ г. Банка Партнера
 _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____ Дата

3. Данные, направляемые Банку-партнеру по эмиссионному контракту Процессинговым Центром НБРА

Название параметра	Значение параметра
Идентификатор эмиссионного контракта	
Идентификатор контрактной схемы	
Идентификатор шаблона клиента	
Идентификатор шаблона держателя карты	
Идентификатор шаблона карты	
Идентификатор схемы комиссий уровня карты	
Идентификатор схемы лимитов уровня карты	
Идентификатор схемы циклов уровня карты	
Идентификатор шаблона счета	
Идентификатор схемы комиссий уровня счета	
Идентификатор схемы лимитов уровня счета	
Идентификатор схемы циклов уровня счета	

Дата ввода в эксплуатацию (настройки) контракта _____ 20____ г. (не позднее десяти дней с даты направления в Банк Абхазии).
 (заполняется Банком Абхазии).

Ответственное лицо со стороны Банка Абхазии _____
 _____ ФИО _____ Подпись

Телефон ответственного лица _____

Электронная почта ответственного лица _____

Примечания ответственного лица по составу эмиссионного контракта: _____

Опросник по эмиссионному контракту ID _____ Банка-партнера «_____»
наименование кредитной организации

Составляется в двух экземплярах (для банка-участника и Банка Абхазии)

Категория эмиссионного продукта: АПРА World (08)

Тип эмиссионного продукта: _____

Карта физического лица (1), Карта пенсионера (2), Зарплатная карта в коммерческой организации (3), Зарплатная карта в бюджетной организации (4), Иная карта (7)

Целевая организация или аудитория для контракта: _____

Ответственный со стороны банка, должность, Ф.И.О.
номер телефона

Опросник по эмиссионному контракту ID _____

(заполняется Банком Абхазии)

Полное юридическое наименование Банка-партнера _____
(заполняется Банком-партнером).

Срок действия карт, эмитируемых по данному контракту _____ (от 1-5 лет)
(заполняется Банком-партнером).

FEEC - универсальный сквозной идентификатор комиссии в программных комплексах.

1. Нетранзакционные комиссии эмитента

Тип комиссии	Значение комиссии	Ограничение комиссии правилами НПС РА	FEED
За выпуск карты и PIN-а*		На усмотрение банка-эмитента	FEEC140
За перевыпуск карты по истечении срока ее действия		На усмотрение банка-эмитента	FEEC150
За перевыпуск карты взамен утерянной/ украденной /испорченной		На усмотрение банка-эмитента.	FEEC156 / FEEC157 / FEEC153 / FEEC141
За месячное обслуживание карты		На усмотрение банка-эмитента	FEEC170
Комиссия за первичное открытие основного счета		На усмотрение банка-эмитента	FEEC192
Комиссия за первичное открытие дополнительного счета		На усмотрение банка-эмитента	FEEC193
Ежемесячная абонентская плата sms - сервис		30 руб.	FEEC23

*) – по зарплатным картам комиссии взимаются с работодателя

2. Транзакционные комиссии, взимаемые эмитентом

Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах, принадлежащих банку- эмитенту			Размер комиссии по картам АПРА на устройствах других банков			Идентификатор (ID) Типа комиссии
		Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на своих устройствах
					эмитента	эквайера		эмитента	эквайера	
POS в ПВН	Снятие наличных			Max 0,5%	Max 0,5%	0	Max 1,5%	Max 0,5%	1%	FEEC19
	Внесение наличных			0	0	0	0	0	0	FEEC71
	Конвертация при выдаче наличных			На усмотрение банка эмитента	На усмотрение банка эмитента	0	На усмотрение банка эмитента, но не менее 1%	На усмотрение банка эмитента	1%	FEEC62
POS в ТСП	Оплата покупки (товара/услуги)			0	0	0	0	0	0	FEEC17
	Возврат покупки			0	0	0	0	0	0	FEEC72
АТМ	Снятие наличных			Max 0,5%	Max 0,5%	0	Max 1,5%	Max 0,5%	1%	FEEC16
	Внесение наличных			0	0	0	0	0	0	FEEC71
	Конвертация при выдаче наличных			На усмотрение банка эмитента	На усмотрение банка эмитента	0	На усмотрение банка эмитента, но не менее 1%	На усмотрение банка эмитента	1%	FEEC60
	Перевод с карты на карту			Max 0,5%	Max 0,5%	0	Max 0,5%	Max 0,3%	0,2%	FEEC335
	Внутренний платеж			0	0	0	0	0	0	Не доступно
	Внешний платеж			Max 2%	Max 2%	0	Max 2%	Max 1%	1%	Не доступно
	Мини выписка			0	0	0	0	0	0	FEEC309
	Подключение SMS-сервиса			0	0	0	0	0	0	FEEC20
Инфокиоск (платежный терминал)	Внутренний платеж			0	0	0	0	0	0	Не доступно
	Внешний платеж			Max 2%	Max 2%	0	Max 2%	Max 1%	1%	Не доступно
	Перевод с карты на карту			Max 0,5%	Max 0,5%	0	Max 0,5%	Max 0,3%	0,2%	Не доступно
	Мини выписка			0	0	0	0	0	0	Не доступно
Е-pos (SMS-сервис)	Перевод с карты на карту (P2P)			0	0	0	0,5%	0,3%	0,2%	FEEC336
Подключение и отключение SMS - сервиса происходит в соответствии с глобальными правилами НПС (FEEC20 + FEEC23)										
При переводе с карты на карту (P2P) на устройстве SMS-сервис эквайером является Расчётный банк системы – НБ РА										

Дата ввода в эксплуатацию (настройки) контракта ____ 20 ____ г. (не позднее десяти рабочих дней с даты направления в Банк Абхазии).
(заполняется Банком Абхазии).

Ответственное лицо со стороны Банка Абхазии _____
ФИО

Подпись

Телефон ответственного лица _____

Электронная почта ответственного лица _____

Примечания ответственного лица по составу эмиссионного контракта: _____

Опросник по эмиссионному контракту ID _____ Банка-партнера «_____»
наименование кредитной организации

Составляется в двух экземплярах (для банка-участника и Банка Абхазии)

Категория эмиссионного продукта: АПРА World Corporate (08)

Тип эмиссионного продукта: _____
Корпоративная карта бизнес (5), корпоративная карта бюджет (6)

Целевая организация или аудитория для контракта: _____

Ответственный со стороны банка, должность, Ф.И.О.
номер телефона

Опросник по эмиссионному контракту ID _____ (заполняется Банком Абхазии)

Полное юридическое наименование Банка-партнера _____
(заполняется Банком-партнером).

Срок действия карт, эмитируемых по данному контракту _____ (от 1-5 лет)
(заполняется Банком-партнером).

FEEC - универсальный сквозной идентификатор комиссии в программных комплексах.

1. Нетранзакционные комиссии эмитента

Тип комиссии	Значение комиссии	Ограничение комиссии правилами НПС РА	FEED
За выпуск карты и PIN-а		На усмотрение банка-эмитента	FEEC140
За перевыпуск карты по истечении срока ее действия		На усмотрение банка-эмитента	FEEC150
За перевыпуск карты взамен утерянной/ украденной /испорченной		На усмотрение банка-эмитента	FEEC156 / FEEC157 / FEEC153 / FEEC141
За месячное обслуживание карты		На усмотрение банка-эмитента	FEEC170
Комиссия за первичное открытие основного счета		На усмотрение банка-эмитента	FEEC192
Комиссия за первичное открытие дополнительного счета		На усмотрение банка-эмитента	FEEC193
Ежемесячная абонентская плата sms - сервис		30 руб.	FEEC23

2. Транзакционные комиссии, взимаемые эмитентом

Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах, принадлежащих банку- эмитенту		Размер комиссии по картам АПРА на устройствах других банков			Идентификатор (ID) Типа комиссии	
		Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на своих устройствах
					эмитента	эквайера		эмитента	эквайера	
POS в ТСП	Оплата покупки (товара/услуги)			0	0	0	0	0	0	FEEC17
	Возврат покупки			0	0	0	0	0	0	FEEC72
Подключение и отключение SMS - сервиса происходит в соответствии с глобальными правилами НПС (FEEC20 + FEEC23)										

Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах ПС «МИР» и Партнерских платежных систем			Идентификатор (ID) Типа комиссии	
		Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на своих устройствах	
					эмитента	эквайера		
POS в ТСП	Оплата покупки (товара/услуги)			0	0	0	FEEC17	
	Возврат покупки			0	0	0	FEEC72	

Руководитель кредитной организации _____ М П
 _____ 20____ г. Банка Партнера
 Ф.И.О. _____ Подпись _____ Дата

Дата ввода в эксплуатацию (настройки) контракта _____ 20____ г. (не позднее десяти рабочих дней с даты направления в Банк Абхазии).
 (заполняется Банком Абхазии).

Ответственное лицо со стороны Банка Абхазии _____
 _____ Подпись
 ФИО

Телефон ответственного лица _____

Электронная почта ответственного лица _____

Примечания ответственного лица по составу эмиссионного контракта: _____

Опросник по эмиссионному контракту ID _____ Банка-партнера «_____»
наименование кредитной организации

Составляется в двух экземплярах (для банка-участника и Банка Абхазии)

Категория эмиссионного продукта: АПРА World Kassir (08)

Тип эмиссионного продукта: Инкассационная карта (7)

Целевая организация или аудитория для контракта: _____

Ответственный со стороны банка, должность, Ф.И.О.
номер телефона

Опросник по эмиссионному контракту ID _____ (заполняется Банком Абхазии)

Полное юридическое наименование Банка-партнера _____
(заполняется Банком-партнером).

Срок действия карт, эмитируемых по данному контракту _____ (от 1-5 лет)
(заполняется Банком-партнером).

FEEC - универсальный сквозной идентификатор комиссии в программных комплексах.

1. Нетранзакционные комиссии эмитента

Тип комиссии	Значение комиссии	Ограничение комиссии правилами НПС РА	FEED
За выпуск карты и PIN-а		На усмотрение банка-эмитента	FEEC140
За перевыпуск карты по истечении срока ее действия		На усмотрение банка-эмитента	FEEC150
За перевыпуск карты взамен утерянной/украденной /испорченной		На усмотрение банка-эмитента	FEEC156 / FEEC157 / FEEC153 / FEEC141
За месячное обслуживание карты		На усмотрение банка-эмитента	FEEC170
Комиссия за первичное открытие основного счета		На усмотрение банка-эмитента	FEEC192
Комиссия за первичное открытие дополнительного счета		На усмотрение банка-эмитента	FEEC193
Ежемесячная абонентская плата sms - сервис		30 руб.	FEEC23

2. Транзакционные комиссии, взимаемые эмитентом

№	Тип устройства	Тарифицируемое событие	Лимиты на операции (срок действия лимита 1 день)		Размер комиссий по картам АПРА на устройствах, принадлежащих банку-эмитенту		Размер комиссии по картам АПРА на устройствах других банков			Идентификатор (ID) Типа комиссии		
			Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (руб.)	Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		Максимальный размер комиссий с держателя	Из них в пользу:		За операции на Своих устройствах	За операции на Чужих устройствах
						эмитента	эквайера		эмитента	эквайера		
1	POS в ПВН	Внесение наличных			Max 0,5	Max 0,5	0	Max 0,5%	Max 0,2%	0,3%	FEEC 19	FEEC 12
2	ATM	Внесение наличных			Max 0,5	Max 0,5	0	Max 0,5%	Max 0,2%	0,3%	FEEC 16	FEEC 13
Подключение и отключение SMS сервиса происходит в соответствии с глобальными правилами НПС (FEEC 20+ FEEC 23)												

Руководитель кредитной организации _____ М П
 _____ 20____ г. Банка Партнера
 Ф.И.О. Подпись Дата

Дата ввода в эксплуатацию (настройки) контракта _____ 20____ г. (не позднее десяти рабочих дней с даты направления в Банк Абхазии).
 (заполняется Банком Абхазии).

Ответственное лицо со стороны Банка Абхазии _____
 ФИО Подпись

Телефон ответственного лица _____

Электронная почта ответственного лица _____

Примечания ответственного лица по составу эмиссионного контракта: _____

Опросник Банка-партнера «_____» по эквайринговому контракту
наименование кредитной организации

Составляется в двух экземплярах (для банка-участника и Банка Абхазии)

Ответственный исполнитель, должность, Ф.И.О.

номер телефона

Опросник по эквайринговому контракту ID _____

(заполняется Банком Абхазии)

юридическое наименование Банка-партнера _____
(заполняется Банком-партнером).

1. Нетранзакционные комиссии эквайера

Тип комиссии	Уровень структуры торговой организации	Значение комиссии, руб.
За регистрацию (разовая)	торговая организация	
	терминал	
За обслуживание (ежемесячная)	торговая организация	
	терминал	

2. Транзакционные комиссии взимаемые с торгово-сервисных предприятий

Тип устройства	Тип транзакции	Держатель использует карту вашего банка	Размер комиссий		
			Максимальный размер комиссий, установленный Правилами НПС РА	Из них:	
				Эквайеру	Эмитенту
POS в ТСП	Оплата товаров/услуг	Да	1%	1 %	0
	Оплата товаров/услуг	Нет	1%	0,7 %	0,3%

3. Эквайринговые лимиты

Тип транзакции	Лимиты операций (срок действия лимита 1 день)	
	Лимит на количество операций	Лимит на объем операций (сумма в рублях)
Выдача наличных		
Оплата товаров/услуг		

МП

Руководитель кредитной организации _____
Банка Партнера

20 ____ г.

Ф.И.О.

Подпись

Дата

**1. Данные, направляемые Банку-партнеру по эквайринговому контракту
Процессинговым Центром НБРА**

Название параметра	Значение параметра
Название эквайрингового контракта	
Идентификатор эквайрингового контракта	
Идентификатор контрактной схемы	
Идентификатор шаблона MSC	
Идентификатор комиссий уровня MSC	
Идентификатор шаблона терминала	
Идентификатор схемы комиссий уровня терминала	
Идентификатор схемы лимитов уровня терминала	
Идентификатор схемы циклов уровня терминала	
Идентификатор шаблона счёта	
Идентификатор схемы комиссий уровня счёта	
Идентификатор схемы лимитов уровня счёта	
Идентификатор схемы циклов уровня счёта	

Дата ввода в эксплуатацию (настройки) контракта ____ 20 ____ г. (не позднее десяти дней с даты направления в Банк Абхазии).
(заполняется Банком Абхазии).

Ответственное лицо со стороны Банка Абхазии

ФИО

Подпись

Телефон ответственного лица _____

Электронная почта ответственного лица _____

Примечания ответственного лица по составу эмиссионного контракта: _____



ПРОТОКОЛ ИНТЕГРАЦИОННЫХ ИСПЫТАНИЙ АБС И SMARTVISTA

Оглавление:

Введение.....	184
Определения	184
Приемочная комиссия	184
<i>Задачи приемочной комиссии</i>	<i>184</i>
<i>Состав приемочной комиссии.....</i>	<i>184</i>
Протокол тестирования	185
<i>Общие принципы проведения тестов</i>	<i>185</i>
<i>Тестирование интерфейса загрузки заявлений</i>	<i>185</i>
<i>Тестирование загрузки в SV финансовой информации</i>	<i>186</i>
<i>Тестирование обработки транзакционной информации</i>	<i>186</i>
<i>Тестирование выгрузки статусов карт</i>	<i>188</i>
Заключение	188

Введение

Данный протокол разработан на основе документации к проекту внедрения SmartVista, спецификаций обмена и описаний взаимодействия, переданных на основании протокола доступа к конфиденциальной информации.

Протокол испытаний содержит перечень основных функций программного обеспечения SmartVista и АБС, по обмену информацией в рамках протокола взаимодействия с АБС.

Определения

ПЦ Банка, Исполнитель – Процессинговый центр Банка Абхазии

КО, Банк, Заказчик – Кредитные организации.

АБС – Автоматизированная Банковская Система.

Приемочная комиссия

Задачи приемочной комиссии

Приемочная комиссия отвечает за приемку решения. Ниже перечислены обязанности этой группы:

- Утверждение Плана интеграционного тестирования.
- Предоставление данных и создание условий для проведения интеграционного тестирования.
- Проведение всех запланированных испытаний.
- Регистрация всех отклонений при каждом виде испытаний.
- Приемка решения.

Состав приемочной комиссии:

Со стороны Банка Абхазии:

Со стороны коммерческой организации:

Ответственный за проведение информационного обмена _____ (ФИО)
Ответственный за информационную безопасность, получение, хранение и использование криптографических компонентов терминального оборудования и ключей шифрования каналов связи _____ (ФИО)
Ответственный за получение персонализированных банковских карт и ПИН-конвертов к ним _____ (ФИО)
Ответственный за организацию канала связи с ПЦ НБРА _____ (ФИО)

Протокол тестирования

В данном разделе приводятся результаты тестирования взаимодействия системы SmartVista и АБС на соответствие спецификациям взаимодействия.

Общие принципы проведения тестов

В рамках настоящего протокола тестируется обмен между системой SmartVista и АБС. Внутренняя логика АБС не является предметом тестирования в рамках настоящего протокола.

Тестирование интерфейса загрузки заявлений

Тип заявления			Заявление выгружено из АБС КО в SV?	Заявление обработано в SV?	Из SV в АБС КО выгружен ответный файл?	Ответный файл обработан в АБС КО?
Эмитентские заявления	Физ. лица	BTRT01				
		BTRT02				
		BTRT03				
		BTRT15				
		BTRT20				
		BTRT30				
		BTRT35				
	Корпорат ивные клиенты	BTRT05				
		BTRT06				
		BTRT07				
		BTRT08				
Эквайринговые заявления		BTRT51				
		BTRT52				
		BTRT54				

В результате тестирования в АБС создаются объекты:

1. Клиенты
2. Счета
3. Копоративные клиенты
4. Счета корпоративных клиентов
5. Карты

6. Корпоративные карты
7. СМС-сервисы для держателей карт
8. Торгово-сервисные предприятия
9. Торговые ПОС-терминалы
10. ПОС-терминалы для выдачи наличных
11. Банкоматы

Эти объекты выгружаются в виде заявлений в SmartVista. После получения от SmartVista и успешной загрузки в АБС ответного файла с успешным кодом обработки заявления, тестирование считается выполненным.

Зарегистрированные в процессе тестирования объекты используются в дальнейшем тестировании.

Тестирование загрузки в SV финансовой информации

По каждой из карт, зарегистрированных при тестировании по п. 1, АБС формирует и присылает пополнения баланса – IBI файл.

Полученный IBI файл загружается в SmartVista. В результате загрузки формируется ответный R_IBI файл.

После успешной загрузки R_IBI файла в АБС тестирование по данному пункту завершается.

IBI файл выгружен из АБС КО в SV?	IBI файл обработан в SV?	Из SV в АБС КО выгружен ответный файл?	Ответный файл обработан в АБС КО?

В результате тестирования для прогруженных на этапе 1 карт устанавливаются балансы счетов.

Тестирование обработки транзакционной информации

Тестированию подлежат следующие операции в SV:

Операции на POS терминалах

- Операции ТСП:
 - оплата покупки;
 - возврат покупки;
 - отмена авторизации (Reversal);
 - предавторизация;
 - завершение предавторизации;
- Операции ПВН:
 - выдача наличных;
 - внесение наличных;
 - перевод с карты на карту;
 - запрос баланса;
 - отмена авторизации (Reversal);

Операции в банкоматах

- Клиентские операции:
 - выдача наличных;
 - перевод с карты на карту (P2P-переводы);
 - внесение наличных (пополнение счета);
 - управление SMS-сервисом (подключение, отключение, изменение номера мобильного телефона).
- Административные операции:
 - инкассация банкомата.

Операции на VOICE-терминале:

- подключение SMS-сервиса;
- отключение SMS-сервиса;
- отмена финансовой операции (reversal).

Тип операции		Операция выгружена в OBI?	Операция обработана в АБС?
Операции на банкомате	Выдача наличных		
	Перевод с карты на карту		
	Внесение наличных		
	Подключение SMS-сервиса		
	Отключение SMS-сервиса		
	Инкассация банкомата		
Операции ТСП	оплата покупки		
	возврат покупки		
	отмена авторизации (Reversal)		
	предавторизация		
	завершение предавторизации		
Операции ПВН	выдача наличных		
	внесение наличных		
	перевод с карты на карту		
	запрос баланса		
	отмена авторизации (Reversal)		
Операции на VOICE-терминале	подключение SMS-сервиса		
	отключение SMS-сервиса		

В результате тестирования в АБС передаются данные для формирования операций на счетах и бухгалтерского учета.

Тестирование выгрузки статусов карт.

В VOICE терминале проводятся операции

- Блокировка карты
- Разблокировка карты
- Активация карты

АБС присылает заявление на перевыпуск карты BTRT20, заявление обрабатывается в SmartVista.

В результате выполнения данных действий выгружается OSL файл, с изменениями статусов карт.

OSL файл выгружен из SV в АБС?	OSL файл обработан в АБС?

Заключение

В результате проведенных работ по приемке системы приемочная комиссия вынесла следующее заключение:

Подписано:

ПЦ Банка Абхазии:

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)
«__»_____20__г.

Кредитная организация:

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)
«__»_____20__г.

Приложение №7

Форма заявления на предоставление учетной записи в SmartVistaFE

(наименование организации)

Заявление на предоставление учетной записи в SmartVista

Прошу предоставить доступ к программному web-интерфейсу SmartVista для следующих лиц:

ОСНОВНАЯ УЧЕТНАЯ ЗАПИСЬ

Имя, Фамилия	
Должность	
№ приказа по Банку	

Примечание: копия паспорта прилагается.

РЕЗЕРВНАЯ УЧЕТНАЯ ЗАПИСЬ

Имя, Фамилия	
Должность	
№ приказа по Банку	

Примечание: копия паспорта прилагается.

Подпись основного пользователя		
Подпись резервного пользователя		

Данные клиентского рабочего места с доступом к web-интерфейсу SmartVistaFE.

MAC адрес:	
Адрес IPv4:	
(Заполняется ПЦ Банка Абхазии)	

Руководитель организации		Дата	
	М.П.		

Председателю Банка Абхазии

Запрос на организацию VPN-туннеля с процессинговым центром Банка Абхазии.

Наименование организации:	«_____»	ID в системе _____
Назначение ключа:	<i>Обмен информацией согласно Приложению № 2</i>	

Направляем запрос на предоставление ключа предварительного шифрования (pre-sharedkey) для организации VPN-туннеля.

1. Состав аппаратного оборудования для шифрования:

№	Наименование оборудования	Версия прошивки	мас адрес внешнего интерфейса	Географические координаты места установки

2. Провайдер, предоставляющий услуги связи из списка рекомендованных Банком Абхазии (нужное выделить)

ЗАО «Аквафон»	
СП ООО «А-Мобайл»	

3. IP адрес (IPv4), выделенный Провайдером связи аппаратному оборудованию в порядке перечисления п.1

№	IP адрес вида ***.***.***.***

Подпись руководителя организации _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

« ____ » _____ 20 ____ г.
М.П. _____

Приложение № 9

Форма запроса на регистрацию терминального оборудования кредитной организации и генерацию терминальных ключей по Приложению № 2

Председателю Банка Абхазии

**Запрос на регистрацию терминального оборудования кредитной организации
процессинговым центром Банка Абхазии.**

Наименование организации:	«_____»	ID в системе
Назначение запроса:	<i>Регистрация терминального оборудования в системе «SmartVista» процессингового центра согласно Приложению № 2</i>	

Направляем запрос на регистрацию терминального оборудования и генерацию терминальных ключей процессинговым центром Банка Абхазии.

Информация о терминальном оборудовании:

1. ТЕРМИНАЛ:

1.1. Владелец терминала: _____

(наименование организации)

1.2. ID владельца терминала в системе:

--	--	--	--	--	--	--

1.3. Serial number:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1.4. ID терминала в системе:

--	--	--	--	--	--	--	--

(Заполняется ПЦ Банка Абхазии)

1.5. IP address:

			•				•				•		
--	--	--	---	--	--	--	---	--	--	--	---	--	--

(Заполняется ПЦ Банка Абхазии)

2. ТИП ТЕРМИНАЛА (нужное выделить):

POS - терминал	
АТМ (банкомат)	
Инфокиоск (терминал оплаты)	
VOICE – терминал	

Подпись руководителя организации _____ / _____ /

М. П.

Примечание: Пункты 1.1 и 1.2 заполняются в случае установки терминального оборудования в торговой точке.

**Ответ на запрос по организации VPN-туннеля
с процессинговым центром Банка Абхазии.**

Наименование организации:	«_____»	ID в системе _____
Назначение ответа:	<i>Перечень необходимых для организации VPN-туннеля значений параметров аппаратного оборудования для шифрования согласно запросу Приложения № 8</i>	

Направляем ответ по запросу Приложения № 8. В используемом Вами аппаратном оборудовании для шифрования необходимо прописать следующие параметры VPN-туннеля:

Наименование параметра	Значение	Примечание
tunnel-group peer		адрес удаленной точки туннеля
tunnel-group type	ipsec-l2l	соединение точка-точка, значение всегда l2l
transform-set		описание способа согласования второй фазы
ip int 1		ip адрес данных, которые должны попасть в туннель на стороне клиента
ip int 2		ip адрес данных, которые должны попасть в туннель на стороне процессинга
isakmp polisy authentication		политика шифрования: способ аутентификации
isakmp polisy encryption		политика шифрования: способ шифрования
isakmp polisy hash		политика шифрования: способ хеширования
isakmp polisy group		политика шифрования: тип группы Диффи-Хелмана
isakmp polisy lifetime		политика шифрования: время жизни ключа шифрования

Данный перечень параметров определяет перечень обязательных параметров шифрования, заданных по умолчанию - DefaultL2LGroup и DfltGrpPolicy. В случае, если оборудование для шифрования планируется использовать для создания VPN-туннелей, отличных от процессингового центра, и при этом параметры туннеля должны отличаться от параметров по умолчанию, рекомендуем создать отдельно соответствующие политики, и в явном виде назначить их использование.

Необходимый для организации VPN-туннеля ключ предварительного шифрования (pre-saredkey) передается руководителю организации под личную подпись.

Подпись руководителя организации

_____/_____

(подпись)

(Ф.И.О.)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Приложение № 11

Форма уведомления Банка Абхазии о назначении ответственных лиц Банком-Партнёром

Председателю Банка Абхазии

В соответствии с Планом тестирования информационного обмена между Процессинговым Центром Банка Абхазии _____ и _____ кредитной _____ организацией (Банком-Партнером _____ наименование _____ КО _____)

№ _____ от «___» _____ 200__ г. сообщаем Вам о назначении ответственных лиц:

(ф.и.о., должность)

За проведение информационного обмена		Телефон E-mail
За информационную безопасность, получение, хранение и использование криптографических компонентов терминального оборудования и ключей шифрования каналов связи.		Телефон E-mail
За организацию с канала связи с ПЦ БА		Телефон E-mail
За получение персонализированных банковских карт, и ПИН-конвертов к ним		Телефон E-mail

Копии приказов прилагаются к настоящему письму.

Руководитель кредитной организации

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

«___» _____ 20__ г.

М.П.

«УТВЕРЖДЕНО»

ОБЩИМ СОБРАНИЕМ ПАРТНЕРОВ

НП «АПРА»

«05» июня 2018г.

Протокол №39

**«Прием платежей с использованием банковских карт в пользу Абонентов
за услуги Оператора мобильной связи»**

Терминология

Национальная платёжная система Республики Абхазия (НПС) – единая на территории Республики Абхазия система электронных платежей и электронных расчётов, организованная в ассоциацию участников платёжной системы и правоотношений между ними, операций с платёжными инструментами и банковскими картами, а также правоотношений между участниками, возникающих при выпуске, обслуживании и проведении расчётов по операциям с использованием электронных средств платежей.

АПРА (Абхазская Платёжно-Расчётная ассоциация) – юридическое лицо, созданное в форме некоммерческого партнёрства, с целью регулирования деятельности НПС и объединяющая Банк Абхазии, кредитные организации и иные юридические лица, деятельность которых связана с функционированием НПС РА.

Правила национальной платёжной системы (Правила НПС) – принимаемый Банком Абхазии нормативный акт, регулирующий порядок обеспечения исполнения обязательств участников платёжной системы по переводу денежных средств, порядок изменения правил платёжной системы, ответственность за несоблюдение правил платёжной системы, порядок оценки и управления рисками в платёжной системе и другие нормы.

Участник платёжной системы – юридическое лицо, осуществляющее эмиссию и/или эквайринг банковских карт и иных электронных средств платежа, расчётные и платёжные операции в платёжной системе.

Процессинговый центр (ПЦ) – организационно-технологическое подразделение кредитной организации или специализированной компании, осуществляющее поддержание цикла электронных платёжных средств (подразделение Банка Абхазии).

Расчётный Банк (РБ) – Расчетный центр, осуществляющий расчёты между партнёрами АПРА по карточным операциям (функции Расчетного Банка возлагаются на Банк Абхазии).

Оператор мобильной связи – компания, предоставляющая услуги мобильной связи своим абонентам.

Банк - партнер – партнер, привеллигированный партнер.

Абонент – физическое лицо, заключившие с Оператором мобильной связи договор об оказание услуг связи.

Плательщик – любое физическое лицо уплачивающие денежные средства в пользу Абонента за услуги связи.

Общее положение

1. АПРА, Процессинговый центр, Расчетный Банк, Банки-партнеры и *Оператор* мобильной связи, каждый в пределах своей компетенции, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Правил НПС обязуются совершать юридические и иные действия, направленные на обеспечение информационного, технологического, расчетного взаимодействия в целях приема платежей с использованием банковских карт в пользу Абонентов за услуги Оператора мобильной связи.
2. Банки-партнеры в соответствии с требованиями настоящих Правил, соответствующих договоров заключенных с Банком Абхазии осуществляют деятельность по приему платежей за услуги мобильной связи.
3. Оператор мобильной связи должен быть зарегистрирован в ПЦ как платежная торговая организация, к нему привязывается платежный сервис, идентификатор которого (Service_ID) используется для определения Оператора мобильной связи в системе.
4. Предоставляемый сервис должен быть доступен во всех банкоматах/инфокиосках всех Банков-партнеров АПРА.
5. Расчетный банк осуществляет зачисление денежных средств на счет Оператора мобильной связи и проводит расчеты с Банками-партнерами.
6. *Оператор* мобильной связи вправе использовать товарные знаки, дизайн, логотипы и/или иную символику АПРА.
7. Банки-партнеры вправе использовать при исполнении обязательств, установленных Правилами НПС, товарные знаки, знаки обслуживания, символику АПРА и *Оператора* мобильной связи.
8. Банки-партнеры и *Оператор* мобильной связи обязаны предоставлять Банку Абхазии по его запросу и в порядке, предусмотренном нормативно-правовыми актами республики Абхазия информацию и документы, необходимые для подтверждения своих обязательств в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Невыполнение указанных в настоящем пункте требований может повлечь за собой прекращение Банком Абхазии/или АПРА сотрудничества с таким Участником платежной системы и Оператором мобильной связи.

Порядок заключения договоров

1. До начала деятельности по приему платежей и деятельности по осуществлению информационно-технологического взаимодействия между участниками расчетов, *Оператор* мобильной связи обязан заключить договор с АПРА. Одновременно с заключением договора, Оператор мобильной связи предоставляет следующий пакет документов:

- Копия учредительных документов;
- Копия лицензии на право осуществления деятельности, подлежащий лицензирования в соответствие с законодательством РА;
- Копию решения о назначении руководителя (единоличного исполнительного органа) – протокол/решение. В случае подписания не руководителем организации предоставляется копия доверенности на уполномоченное лицо;
- Копия свидетельства о регистрации юридического лица;
- Копия свидетельства о постановке на налоговый учет.

Заключение договора с АПРА является подтверждением того, что данный *Оператор* мобильной связи согласен с Правилами НПС и обязуется соблюдать их условия. После подписания договора *Оператор* мобильной связи не может ссылаться на то, что он не ознакомился с Правилами НПС.

2. *Оператор* мобильной связи заключает с Банком Абхазии Договор об информационно-технологическом взаимодействии, регламентирующий порядок взаимодействия, а также осуществление расчетов при приеме платежей с использованием банковских карт в пользу Абонентов за услуги Оператора мобильной связи.

Схема реализации приема платежей с банковских карт в пользу Абонентов за услуги Оператора мобильной связи

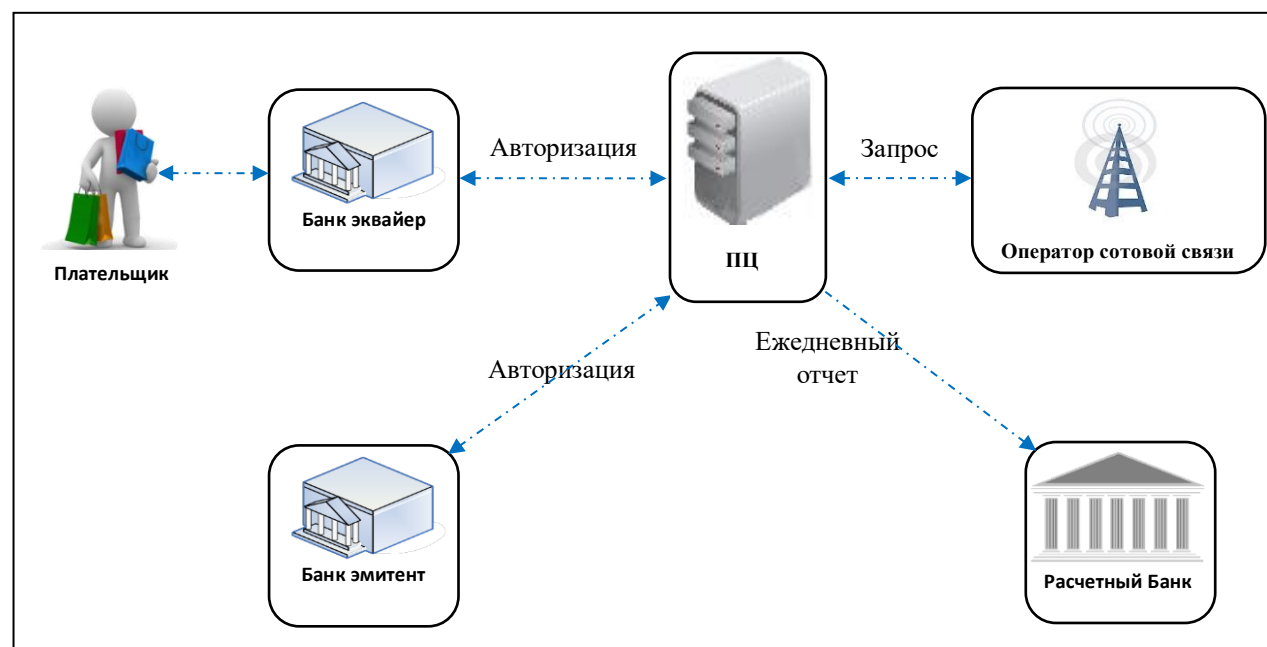


Рис. 1 Общая схема информационного взаимодействия

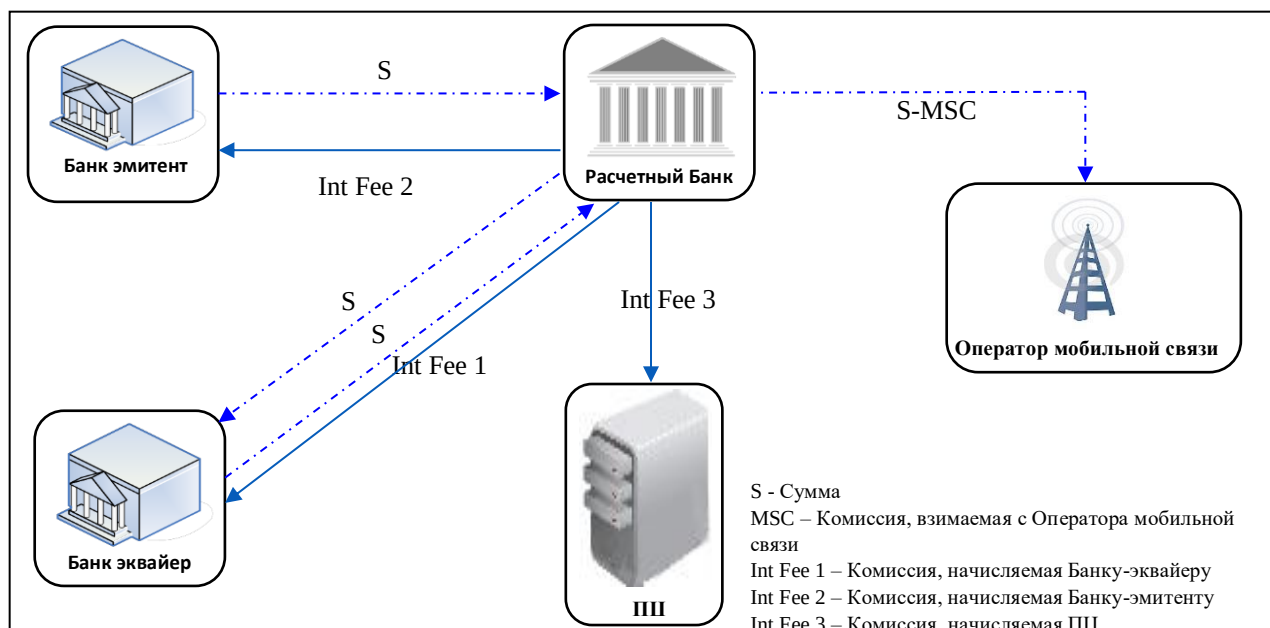


Рис. 2 Осуществление взаиморасчетов по совершенным платежам

Описание приема платежей с использованием банковских карт в пользу Абонентов за услуги Оператора мобильной связи.

Прием платежей на банкоматах/инфокиосках осуществляется следующим образом:

- Платательщик вставляет карту в банкомат/инфокиоск.
- Вводит PIN.
- Выбирает тип операции - платежа.
- Выбирает получателя платежа.
- Вводит параметры платежа.
- Банкомат/инфокиоск направляет транзакцию в систему ПЦ, которая по коду платежа определяет Оператора мобильной связи
- Система ПЦ формирует запрос на верификацию реквизитов платежа и отправляет его соответствующему Оператору мобильной связи.
- При получении ответа от Оператора мобильной связи за определённый период времени (тайм-аут) или получении отрицательного ответа ПЦ завершает транзакцию с соответствующим кодом причины, о чём сообщается Плательщику.
- При получении положительного ответа от Оператора мобильной связи, в случае оплаты картой АПРА - система выполняет авторизацию платежной операции, а в случае, если оплата производится картой внешней платежной системы, система ПЦ передает авторизационный запрос в процессинговый центр оператора внешней платежной системы, который в свою очередь маршрутизирует его в банк-эмитент.
- Банк-эмитент осуществляет необходимые проверки карты и счета Плательщика, холдирует (резервирует) сумму платежа на счету клиента в случае успешного завершения проверок и направляет авторизационный ответ в систему ПЦ.

- В случае успешной авторизации система ПЦ обменивается с Оператором мобильной связи сообщениями на проведение платежа:
- ПЦ → Оператор мобильной связи – запрос на выполнение платежа;
- ПЦ ← Оператор мобильной связи – подтверждение выполнения платежа.
- Система ПЦ передает банкомату/инфокиоску ответ, полученный от Оператора мобильной связи. При получении положительного ответа от Оператора мобильной связи транзакция считается проведенной успешно. На экране банкомата/инфокиоска отражается сообщение о проведении платежа, Плательщику выдается чек оплаты услуг.
- При получении отрицательного ответа от Оператора мобильной связи на экране банкомата/инфокиоска выводится сообщение “Операция прервана по техническим причинам”, после чего карта должна быть возвращена Плательщику. При этом система ПЦ должна осуществить отмену проведенной ранее авторизации по карте.

Ежедневно ПЦ должен формировать OPL-файл потранзакционных проводок с переводами с корреспондентских счетов банков-эквайеров на расчетный счет Оператора мобильной связи.

На основании полученных и обработанных отчетов Расчетный Банк производит перечисление денежных средств на счет Оператора мобильной связи на сумму зачислений за вычетом комиссии удерживаемой с Оператора мобильной связи.

Права и обязанности Участников

1. Все участники обязаны соблюдать Правила НПС, в части реализации проекта по приему платежей с использованием банковских карт в пользу Абонентов за услуги Операторов мобильной связи (далее – Проект).
2. Проводить маркетинговые мероприятия по продвижению Проекта.
3. Остальные права и обязанности участников Проекта регламентируются в отдельных договорах между участниками Проекта.

Комиссии в рамках Проекта

Комиссия за операцию платеж, % от торговой уступки:*		
По операциям с картами АПРА		
Комиссия выплачиваемая:		
Банку Абхазии	Эмитенту	Эквайеру
50%	20%	30%
По операциям с картами внешних платежных систем		
Комиссия выплачиваемая:		
Банку Абхазии		Эквайеру
60%		40%

*Торговая уступка определяется в договоре между Банком Абхазии и Оператором мобильной связи. Банк Абхазии информирует АПРА о размере торговой уступки.

«УТВЕРЖДЕНО»

ОБЩИМ СОБРАНИЕМ ПАРТНЕРОВ

НП «АПРА»

«25» сентября 2018г.

Протокол №40

«Пополнение карт АПРА через Платежные системы»

Терминология

Национальная платёжная система Республики Абхазия (НПС) – единая на территории Республики Абхазия система электронных платежей и электронных расчётов, организованная в ассоциацию участников платёжной системы и правоотношений между ними, операций с платёжными инструментами и банковскими картами, а также правоотношений между участниками, возникающих при выпуске, обслуживании и проведении расчётов по операциям с использованием электронных средств платежей.

Платежная система – взаимосвязанная система технологий, процедур, правил, платежных инструментов и систем перевода денежных средств, обеспечивающая денежное обращение (Системы денежных переводов, системы электронных денег, электронных кошельков).

АПРА (Абхазская Платёжно-Расчётная ассоциация) – юридическое лицо, созданное в форме некоммерческого партнёрства, с целью регулирования деятельности НПС и объединяющая Банк Абхазии, кредитные организации и иные юридические лица, деятельность которых связана с функционированием НПС РА.

Процессинговый центр (ПЦ) – организационно-технологическое подразделение кредитной организации или специализированной компании, осуществляющее поддержание цикла электронных платёжных средств (подразделение Банка Абхазии).

Расчётный Банк (РБ) – Расчетный центр, осуществляющий расчёты между партнёрами АПРА по карточным операциям (функции Расчетного Банка возлагаются на Банк Абхазии).

Банк - партнер – партнер, привилегированный партнер.

Отправитель – физическое или юридическое лицо, осуществляющее внесение наличных или электронных денежных средств в целях осуществления пополнения карт НПС «АПРА».

Получатель – лицо, которое пользуется банковской картой, эмитированной на его имя, на основании Закона РА «О национальной платёжной системе с использованием электронных средств платежа» № 3024-с-IV от 24.11.2011г. и договора с эмитентом.

Общее положение

В сети Платежной системы осуществляются прием и перевод денежных средств Отправителей для их дальнейшего зачисления на банковский карточный счет Получателя, открытый в банке участнике АПРА.

Зачисление денежных средств на банковский карточный счет Получателя осуществляется только в валюте карточного счета.

Реквизиты отправленного денежного перевода изменению не подлежат.

Возврат денежного перевода после его окончательности возможен только по инициативе Банка-эмитента карты АПРА.

В системе ПЦ Платежная система регистрируется как мерчент Расчетного Банка.

Порядок заключения договоров

Платежная система заключает трехсторонний договор о взаимодействии по зачислению (пополнению) денежных средств на карты АПРА. Договор между АПРА, Банком Абхазии и Платежной системой регламентирует статус взаимодействия, права, обязанности и ответственность сторон.

Банк Абхазии и Платежная система заключают соглашение, предусматривающее сумму, сроки и условия размещения в Расчетном банке депозита страхового покрытия (обеспечительного платежа) для финансового обеспечения расчетов Платежной системы с НПС.

Схема реализации пополнения карт АПРА

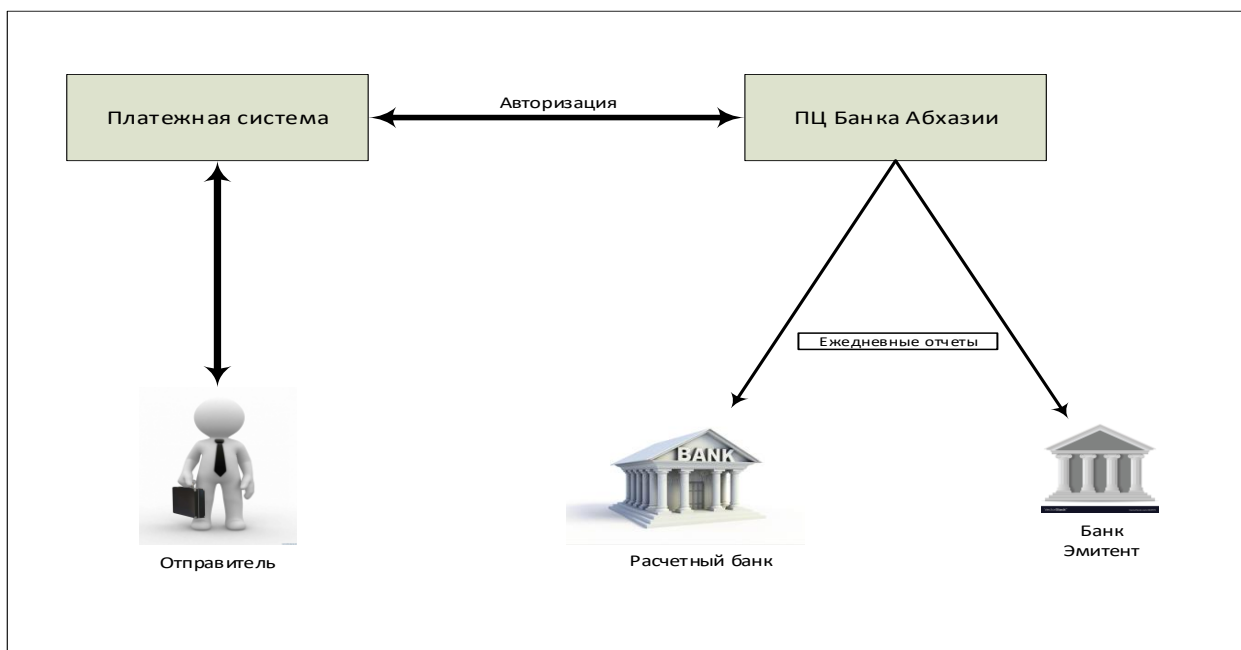


Рис. 1 Общая схема информационного взаимодействия

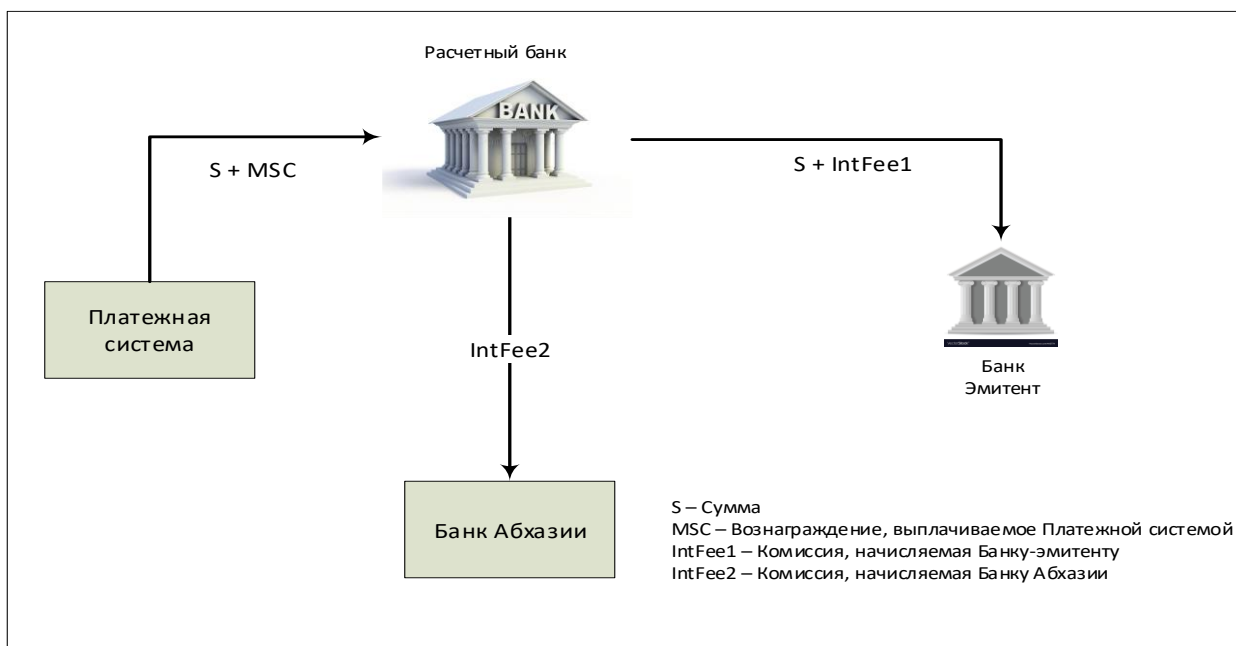


Рис. 2 Осуществление взаиморасчетов по совершенным платежам

Описание пополнения карт АПРА в пунктах Платежной системы

- 1) Отправитель обращается в пункт обслуживания/устройство Платежной Системы, в целях пополнения карты АПРА.
- 2) Операционист/отправитель оформляет перевод в программном обеспечении Платежной Системы и посредством web-сервисов направляет запрос с номером карты, суммой пополнения в систему ПЦ на проверку наличия данной карты и возможности ее пополнения.
- 3) ПЦ после получения запроса осуществляет проверку реквизитов перевода. В случае успешной проверки карта АПРА пополняется на сумму перевода, если проверка не пройдена - перевод отклоняется.
- 4) По результатам обработки полученного запроса ПЦ направляет в Платежную систему ответ:
 - а. об успешном зачислении денежных средств на соответствующую карту.
 - б. об отказе в проведении операции.
- 5) ПЦ согласно регламенту во время ежедневной обработки формирует и направляет в Расчетный банк и Банк-эмитент, следующие файлы:
 - а. В Расчетный банк - файл, содержащий агрегированные проводки по финансовым операциям, выполненным по картам АПРА.
 - б. В Банк - эмитент – файлы с информацией по операциям, выполненным по картам банка-партнера.
- 6) Платежная система направляет в ПЦ файл сверки, содержащий информацию обо всех операциях за расчетный период, а также производит перечисление денежных средств на счет Расчетного Банка.

7) Расчетный банк на основании полученных файлов, производит взаиморасчеты в системе АПРА.

Права и обязанности Участников

4. Все участники обязаны соблюдать Правила НПС, в части реализации проекта по пополнению карт АПРА через Платежные системы (далее – Проект).
5. Проводить маркетинговые мероприятия по продвижению Проекта.
6. Остальные права и обязанности участников Проекта регламентируются в отдельных договорах между участниками Проекта.

Комиссии в рамках Проекта

Комиссия за пополнение карт АПРА, % от суммы вознаграждения выплачиваемого Платежной системой:*	
Банку Абхазии	Эмитенту
60%	40%

* Размер вознаграждения выплачиваемого Платежной системой определяется в трехстороннем договоре между АПРА, Банком Абхазии и Платежной системой, о чем АПРА информирует Банки-партнеры

«УТВЕРЖДЕНО»

ОБЩИМ СОБРАНИЕМ ПАРТНЕРОВ

НП «АПРА»

«20» декабря 2018г.

Протокол №41

Взаимодействие с платежной системой «МИР»

НПС «АПРА» обеспечивает эквайринг карт Мир и платежных систем партнеров в инфраструктуре НПС «АПРА» на условиях договора о взаимодействие платежных систем.

НПС «АПРА» обеспечивает эмиссию карт АПРА с платежным приложением НСПК и товарным знаком «MIR» для всех участников НПС «АПРА».

АО «НСПК» обеспечивает эквайринг микропроцессорных карт АПРА с платежным приложением НСПК в инфраструктуре ПС «Мир» и инфраструктуре платежных систем партнеров.

Термины и определения

«Инфраструктура НПС «АПРА» означает сеть устройств участников НПС «АПРА».

«Инфраструктура ПС «Мир» означает сеть устройств участников ПС «Мир».

«Инфраструктура Платежной системы Партнера» означает сеть устройств участников ПСП.

«Сеть устройств» означает совокупность банкоматов, терминалов и иных устройств, предназначенных для совершения операций.

Карта «АПРА» означает электронное средство платежа, в том числе эмитированную участником НПС «АПРА» платежную карту или ее реквизиты, являющиеся средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента.

Акционерное общество «Национальная система платежных карт» - оператор платежной системы «Мир», а также операционный и платежно – клиринговый центр.

«Правила ПС «Мир»» означает совокупность документов НСПК, определяющих условия участия в ПС «Мир», осуществления операций и иные условия, определяемые

НСПК. Правила ПС «Мир» являются публично доступными и размещаются на официальном сайте НСПК www.nspk.ru.

«Карта Мир» означает электронное средство платежа, в том числе, эмитированную участником ПС «Мир» платежную карту или ее реквизиты, являющиеся средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента.

«Карта Платежной системы Партнера» означает электронное средство платежа, в том числе эмитированную участником ПСП платежная карта или ее реквизиты, являющиеся средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента.

Курс ПС «Мир» – курс конвертации, устанавливаемый НСПК и применяемый для пересчета суммы операции из валюты Операции в валюту расчетов;

«Платежная система Партнер (ПСП)» означает иностранную (национальную) платежную систему, заключившую с НСПК договор о взаимодействии платежных систем в части взаимного обслуживания платежных карт.

«Платежное приложение НСПК» (Программа) - программа для ЭВМ, разработанная НСПК, либо сертифицированное НСПК платежное приложение, разработанное сторонней организацией по спецификациям НСПК.

ОПКЦ НСПК – операционно - платежный клиринговый центр Национальной системы платежных карт.

«Чип – модуль» – модуль с интегральной микросхемой.

«Операция» означает действие, инициированное с использованием карты (реквизитов карты), результатом, которого является оказание финансовых и иных услуг держателю карты.

«Операционное руководство» означает документ «Руководство по операционному взаимодействию между НСПК и ПСП, устанавливающий операционные и технологические требования, а также иные условия, необходимые для совершения Операций.

«Товарный знак «MIR» означает графический знак, изображение, эмблему или символ, логотип, принадлежащий АО «НСПК».

«Участник НПС «АПРА» означает организацию, присоединившийся к правилам платежной системы «АПРА».

«Участник ПСП» означает организацию, присоединившийся к правилам платежной системы Партнера.

«Участник ПС «Мир»» означает организацию, присоединившуюся к правилам ПС «Мир».

Общее положение

Совершение операций по картам «АПРА» в инфраструктуре НПС «АПРА» осуществляется в порядке, установленном правилами и тарифами НПС «АПРА».

Совершение операций по картам «Мир» в инфраструктуре ПС «Мир» осуществляется в порядке, установленном правилами ПС «Мир» и стандартами ПС «Мир».

Совершение операций по картам «Мир» и картам ПСП в инфраструктуре НПС «АПРА» и по картам НПС «АПРА» в инфраструктуре ПС «Мир», а также в инфраструктуре ПСП осуществляется в порядке, установленном Договором о взаимодействии платежных систем П – 926.18 от 11 июля 2018 г. и другими документами необходимыми для обеспечения межсистемного взаимодействия.

Право использования товарного знака «MIR» предоставляется НП «АПРА» в целях обеспечения эмиссии карт участниками НПС «АПРА», осуществляющими деятельность на территории Республики Абхазия, и эквайринга карт на основании отдельно заключенного между АО «НСПК» и НП «АПРА» лицензионного договора.

Право использования Программы для ЭВМ «Платежное приложение Национальной системы платежных карт» предоставляется НП «АПРА» в целях обеспечения эмиссии карт с платежным приложением АО «НСПК» участниками НПС «АПРА», осуществляющими деятельность на территории Республики Абхазия, на основании отдельно заключенного лицензионного договора.

Использование платежного приложения Национальной системы платежных карт

Участники НПС «АПРА» получают право на использование «Платежного приложения НСПК» исключительно для размещения на чип-модулях платежных карт, эмитированных в рамках НПС «АПРА». Все права на «Платежное приложение НСПК» (исключительные права) принадлежат АО «НСПК».

Участники НПС «АПРА» обязуются:

Не размещать на картах, содержащих чип-модуль с «Платежным приложением НСПК», товарные знаки, знаки обслуживания, изображения и/или логотипы иных платежных систем, за исключением товарных знаков, знаков обслуживания, изображений и/или логотипов платежных систем «АПРА» и «МИР».

Не осуществлять самостоятельно либо с привлечением третьих лиц модификацию,

декомпиляцию, адаптацию Программы, а также внесение изменений в исходный код, восстановление исходного кода Программы.

При распространении информации об использовании Программы во всех случаях указывать АО «НСПК» как обладателя исключительных прав на Программу.

По требованию АПРА/Банка Абхазии представлять отчеты об использовании программы в порядке и сроки, установленным таким требованием.

Участники НПС «АПРА» несут ответственность за убытки, которые могут возникнуть в результате нарушений ими порядка использования Программы, выраженные в несанкционированном тиражировании и/или распространении и/или использовании Программы.

Участник НПС «АПРА» возмещает НП «АПРА» понесенные им убытки, в результате наложение на НП «АПРА» штрафа со стороны АО «НСПК», согласно лицензионному договору №1156.18 от 20 июля 2018 года, в размере 500 000 (пятьсот тысяч) рублей за каждое нарушение.

Возмещение убытков НП «АПРА» осуществляется путем направление в Банк Абхазии инкассового поручения со стороны НП «АПРА» на списание денежных средств с корреспондентского счета (для проведения операций с банковскими картами) участника НПС «АПРА» открытого в Банке Абхазии для дальнейшей уплаты НП «АПРА» штрафа АО «НСПК».

Использование товарного знака «MIR»

Участники НПС «АПРА» получают право на использование товарного знака «MIR» для размещения на картах, устройствах, предназначенных для совершения операций с использованием карт, а также мест обслуживания держателей карт в том числе в сети «Интернет» в целях информирования держателей карт о возможности осуществления операций с использованием карт в соответствии с требованиями установленными Стандартами ПС «Мир». Все права на товарный знак (исключительные права) принадлежат АО «НСПК» на основании свидетельства на товарный знак (знак обслуживания) №00901.

Участники НПС «АПРА» обязуются:

Использовать товарный знак «MIR» в соответствии с настоящими Правилами НПС РА.

При распространении информации об использовании товарного знака «MIR» во всех случаях указывать АО «НСПК» как обладателя всех прав на товарный знак «MIR»

(исключительных прав).

По требованию АПРА/Банка Абхазии представлять отчеты об использовании товарного знака «MIR», а также текстовые образцы карт с размещенным товарным знаком «MIR».

Участники НПС «АПРА» несут ответственность за убытки, которые могут возникнуть в результате нарушений ими способа использования товарного знака «MIR» указанных в настоящих правилах НПС РА.

Участник НПС «АПРА» возмещает НПС «АПРА» понесенные им убытки, в результате наложение на НПС «АПРА» штрафа со стороны АО «НСПК», согласно лицензионному договору на использование товарного знака «MIR», в размере 500 000 (пятьсот тысяч) рублей за каждое нарушение.

Возмещение убытков НПС «АПРА» осуществляется путем направление в Банк Абхазии инкассового поручения со стороны НПС «АПРА» на списание денежных средств с корреспондентского счета (для проведения операций с банковскими картами) участника НПС «АПРА» открытого в Банке Абхазии для дальнейшей уплаты НПС «АПРА» штрафа АО «НСПК».



Рис. 1 Визуальное изображение Товарного знака «MIR»

Мониторинг и предотвращение неправомερных операций с использованием банковских карт в НПС

Термины и определения

«АПРА фрод-мониторинг» - система по отслеживанию, выявлению, регистрации, а также предотвращению случаев мошенничества при использовании банковских карт в НПС.

Фрод — это проведение мошеннических (неправомерных) операций с использованием банковских карт, в том числе, посредством сети интернет.

Оператор фрод-мониторинга — участник платежной системы, осуществляющий путем внедрения правил авторизационного и транзакционного мониторинга деятельность по предотвращению, выявлению, регистрации, противодействию мошенничества при использовании банковских карт.

Регулятор системы фрод-мониторинга — Банк Абхазии, осуществляющий самостоятельный фрод-мониторинг операций с использованием банковских карт, а также осуществляющий контроль за деятельностью операторов использующих в своей деятельности систему фрод-мониторинга.

Правила «АПРА фрод-мониторинг» — набор проверок системы анализирующих операции с банковскими картами на предмет мошенничества.

Системные правила «АПРА фрод-мониторинг» — единые и обязательные для выполнения всеми участниками НПС РА правила системы фрод-мониторинга утверждаемые Банком Абхазии.

Локальные правила «АПРА фрод-мониторинг» - правила системы фрод-мониторинга утверждаемые участником АПРА для мониторинга, анализа операций по своим картам и операциям, совершенным в своей терминальной сети, с учетом специфики бизнес-процессов.

Расследование — проверка по подозрительной или неправомερной транзакции (по сработавшему правилу, группе правил, черному, белому или фродовому списку или помеченная оператором вручную) может быть открыта автоматически или уполномоченными пользователями.

Описание системы «АПРА фрод-мониторинг»

В основу системы предотвращения неправомερных операций, совершенных с использованием банковских карт, заложен модуль динамического анализа, который предназначен для выявления мошеннических (фродовых) или подозрительных на фрод операций в процессе авторизации транзакции, то есть при проведении финансовых проверок в on-line режиме.

«АПРА фрод-мониторинг» осуществляет мониторинг транзакций, моделей поведения держателей карт, карт и торгово-сервисных предприятий, и собирает их статистические данные с целью обнаружения подозрительной активности и аномального поведения. По результатам проверки правил и оценки степени риска транзакции система осуществляет соответствующее действие:

- мошеннические транзакции - отклоняются,
 - транзакции, не вызвавшие подозрения – одобряются,
 - подозрительные транзакции могут быть направлены на дальнейший анализ.
- «АПРА фрод-мониторинг» позволяет реализовать различные модели предотвращения мошенничества и усовершенствовать/расширять/добавлять решения по мере возникновения новых требований.

Конфигурация системы позволяет непосредственно отклонять подозрительные транзакции, либо просто информировать операторов системы с тем, чтобы они могли принять соответствующие меры.

Инструменты «АПРА фрод-мониторинг»

Основной функцией системы «АПРА фрод-мониторинг» является проверка различных параметров авторизации и транзакций по predetermined спискам, правилам и статистическим профилям при обработке авторизации (или транзакции).

Система позволяет устанавливать и изменять правила обнаружения неправомерных операций, на основе международных практик, специфики транзакционной активности в НПС, а также истории предыдущих случаев обнаружения мошеннических действий. Правила могут быть настроены для одновременного мониторинга нескольких комбинаций параметров (атрибутов), таких как:

- Местоположение продавца;
- Время транзакции;
- Исторический профиль транзакции карты;
- Наличие карты во время транзакции;
- Профиль статистики карты;
- Присутствие атрибута транзакции;
- Другие параметры.

Правила также могут быть настроены для группы карт, группы мерчантов или терминалов, а также группы банкоматов или POS-терминалов. Правила могут быть настроены до уровня отдельной карты или терминала.

Банк Абхазии утверждает единые и обязательные для выполнения всеми участниками НПС правила системы фрод-мониторинга – системные правила «АПРА фрод-мониторинг».

Участники АПРА для мониторинга, анализа операций по своим картам и операциям, совершенным в своей терминальной сети, с учетом специфики бизнес-процессов утверждают локальные правила «АПРА фрод-мониторинг».

Черные списки служат для ограничения активности определенных объектов (карт, терминалов, мерчантов). Для определенного атрибута транзакции (номер карты) создается черный список, для которого все авторизации в онлайн-режиме будут отклоняться с указанным кодом ответа.

Белые списки имеют ту же функциональность, что и черные списки, за исключением их влияния на результат авторизации: авторизация по объекту, находящемуся в белом списке, будет одобрена и дальнейшие проверки по правилам и статистическим профилям не применяются.

Фродовые списки создаются для указания объектов, которые должны быть добавлены к правилам, предназначенным для более тщательного мониторинга (списки кодов категорий мерчантов высокого риска или стран, списки карт, которые могли быть скомпрометированы, или списки подозрительных мерчантов и т. д.).

Статистические профили необходимы для оценки поведенческой модели конкретного объекта, это

может быть владелец карты, карта, терминал, мерчант. Они могут использоваться для оценки транзакций по профилю, а также их можно использовать непосредственно в проверках правил. Система позволяет настраивать статистические профили и просматривать предварительно рассчитанные профили.

Участник АПРА – оператор системы «АПРА фрод-мониторинг»

Участник АПРА использует автоматизированную систему обработки данных «АПРА фрод-мониторинг», предназначенную для предотвращения правонарушений операций, совершенных с использованием банковских карт в НПС.

Оператор системы «АПРА фрод-мониторинг»:

- Используя систему «АПРА фрод-мониторинг» осуществляет комплекс мер по отслеживанию, выявлению, расследованию и регистрации фродовых операций, а также проводит работу по предотвращению случаев мошенничества с использованием банковских карт.
- Применяет системные и локальные правила «АПРА фрод-мониторинг», в целях выявления фродовых операций.
- Блокирует карту, терминал, мерчант при наличии подозрения или выявления мошеннической активности.
- В случае подтверждения фактов правонарушений (мошеннических) операций, оператор системы «АПРА фрод-мониторинг» проводит работу, направленную на устранение причин возникновения, а также дальнейшего предотвращения подобных операций.
- Информировывает АПРА обо всех подтвержденных случаях мошенничества связанных с использованием банковских карт.
- По запросу Банка Абхазии/АПРА незамедлительно информирует о событиях связанных с потенциальным фродом в системе, включая результаты расследования, анализа их причин и последствий.

Банк Абхазии – регулятор системы «АПРА фрод-мониторинг»

Регулятор системы «АПРА фрод-мониторинг»:

- Используя систему «АПРА фрод-мониторинг» вправе самостоятельно осуществлять комплекс мер по отслеживанию, выявлению, расследованию и регистрации фродовых операций.
- Вправе осуществлять контроль за деятельностью участников НПС с целью выявления недопустимого объема мошенничества в НПС.
- Утверждает системные правила «АПРА фрод-мониторинг».
- Вправе блокировать карты, терминалы, мерчант при наличии подозрения или выявления мошеннической активности в НПС, при этом направляет уведомление о блокировке участнику системы.
- Вправе запрашивать любую информацию у участника системы связанную с правонарушением или подозрительной активностью в НПС.
- Проводит обучающие мероприятия по работе с системой «АПРА фрод-мониторинг» для участников АПРА.
- Вправе рекомендовать АПРА в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения операторами функций по выявлению, регистрации, устранению, а также предотвращению мошенничества при использовании банковских карт применять штрафные санкции к операторам системы «АПРА фрод-мониторинг».

АПРА

АПРА:

- Вправе запрашивать любую информацию у участника системы связанную с мошеннической или подозрительной активностью в НПС.
- Изучает полученную информацию в рабочем порядке и в случае необходимости запрашивает у участника платежной системы дополнительную информацию.
- В случае необходимости создает рабочую группу для разработки и реализации мер, направленных на предотвращение и устранение потенциальной мошеннической активности.
- На основании анализа накопленных прецедентов вправе рекомендовать Банку Абхазии вносить изменения и дополнения в системные правила «АПРА фрод-мониторинг».
- На основании анализа накопленных прецедентов вправе рекомендовать участникам системы вносить изменения и дополнения в локальные правила «АПРА фрод-мониторинг».
- Создает реестр (базу) накопленных прецедентов неправомерных операций в электронном виде с предоставлением доступа к ней операторам системы «АПРА фрод-мониторинг».
- Вправе, в качестве реагирования, применять штрафные санкции к операторам системы «АПРА фрод-мониторинг» в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения операторами функций по выявлению, регистрации, устранению, а также предотвращению мошенничества при использовании банковских карт.

К компетенции Исполнительного директора АПРА в предотвращение неправомерных операций с использованием банковских карт в НПС относится:

- Консультирование участников по вопросам выявления и пресечения мошенничества.
- Сотрудничество с правоохранительными органами в рамках своей компетенции.
- Обеспечение осведомлённости участников об отраслевых требованиях, таких как стандарты безопасности данных в индустрии банковских карт.