



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК ПЕРМЬ

УТВЕРЖДЕНО:
Правлением
Акционерного общества
Банк "Пермь"
Протокол от 28 марта 2025 года
Председателя Правления

_____ **Л.В. Саранская**

Банковские правила
О порядке деятельности Банка Пермь (АО),
связанной с эмиссией платежных карт
и операциями, совершаемыми с их использованием

Глава 1. Общие положения

- 1.1. Назначение и область действия Банковских правил.
 - 1.1.1. Настоящие Банковские правила "О порядке деятельности Банка Пермь (АО), связанной с эмиссией платежных карт и операциями, совершаемыми с их использованием" (далее – Правила) определяют порядок эмиссии Банковских карт Акционерным обществом Банк "Пермь" (далее – Банк), осуществления эквайринга платежных карт (выдача наличных в кассе), распространения платежных карт и осуществления расчетов по операциям с использованием платежных карт.
- 1.2. Банк является Косвенным участником платёжной системы "Мир". Вид деятельности: Эмиссия и Эквайринг. Банком – спонсором является ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
- 1.3. Используемые документы.
 - 1.3.1. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с изменениями и дополнениями).
 - 1.3.2. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая (с изменениями и дополнениями).
 - 1.3.3. Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ), часть вторая (с изменениями и дополнениями).
 - 1.3.4. Федеральный закон от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).
 - 1.3.5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями).
 - 1.3.6. Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).
 - 1.3.7. Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
 - 1.3.8. Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).
 - 1.3.9. Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (с изменениями и дополнениями).
 - 1.3.10. Указания Банка России от 10.04.2023 № 6406-У "О формах, сроках, порядке составления и предоставления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный

банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)" (Зарегистрировано в Минюсте России 16.08.2023 № 74823).

- 1.3.11. Письмо Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».
- 1.3.12. Письмо Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», в части не противоречащей нормативным актам Банка России (информационное письмо Банка России от 12.10.2016 № ИН-04-41/72).
- 1.3.13. Учетная политика Банка Пермь (АО) – далее Учетная политика.
- 1.3.14. Банковские правила "О порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в Банке Пермь (АО)" (далее – Правила).
- 1.3.15. Процессинговая компания ООО "МультиКарта". Общий регламент взаимодействия Банка и МультиКарты.
- 1.3.16. Процессинговая компания ООО "МультиКарта". Реестр файлового обмена.
- 1.3.17. Процессинговая компания ООО "МультиКарта". Спецификация форматов файлового обмена между Банком и МультиКартой.
- 1.3.18. Процессинговая компания ООО "МультиКарта". Работа с приложением "Система удаленного доступа к операциям по карточным счетам WEB-FIMI".

1.4. Термины и определения.

Авторизация – разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием Банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты.

АСП – аналог собственноручной подписи.

Банковская карта – вид платежной карты. Это инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения держателями карт операций с денежными средствами, находящимися у эмитента. Банковские карты бывают трех видов: расчетные, кредитные и предоплаченные.

Банковская карта “Мир” - платежная карта национальной платёжной системы “Мир”. Держатели банковской карты “Мир” могут получить денежные средства по карте “Мир” в кассах Банка Пермь (АО).

Банковский счет – счет физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица, открытый на основании Договора банковского счета с использованием банковских карт платежной системы МИР, предусматривающего совершение операций с использованием расчетных карт, кредитных карт, заключаемого в соответствии с требованиями законодательства РФ.

- для передачи распоряжений кредитной организации о переводе денежных средств с Банковского счета Клиента;

- для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Держатель – физическое лицо, в том числе уполномоченные юридическими лицами, совершающие операции с использованием Банковских карт в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом.

Документооборот - движение документов, связанных с осуществлением операций с использованием платежных карт, в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Дропперство — соучастие в различного рода мошеннических операциях с использованием банковских счетов (в том числе счетов, открытых для использования банковских карт) — подставного лица, на счет которого зачисляются похищенные средства.

Клиент – физическое лицо (при достижении возраста 18 лет), индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, заключившее с Банком договор (Банковского счета,

банковского вклада, кредитный договор и пр.) предусматривающий совершение операций с использованием Банковских карт.

Корпоративная карта – Банковская карта, которая позволяет ее держателю проводить операции по счету юридического лица.

Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией – эмитентом Клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Неперсонализированные платежные карты – платежные карты до процедуры персонализации.

Овердрафт – кредит, предоставляемый кредитной организацией – эмитентом Клиенту в соответствии с договором Банковского счета при недостаточности или отсутствии на Банковском счете денежных средств.

Неразрешенный овердрафт - превышение Держателем суммы операций по Банковскому счету с использованием Банковской карты или ее реквизитов над платежным лимитом, произошедшее по причинам технического характера.

Он-лайн (on-line) – транзакция, результат успешной авторизации, выполненной посредством любых доступных видов связи в режиме реального времени.

Оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Офф-лайн (off-line) - транзакция, при выполнении которой между участниками платежной системы нет непосредственной связи.

Организация торговли (услуг) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которые в соответствии с договором, заключенным с эквайером, принимают платежные карты в целях оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с составлением документов, подтверждающих совершение операций с платежными картами.

ПВН – пункт выдачи наличных, структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт.

Перевод денежных средств - действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Персонализация - процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора (микросхемы), на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией-эмитентом.

ПИН (PIN) – персональный идентификационный номер, секретный код, известный только держателю платежной карты и необходимый для осуществления операций с использованием платежных карт.

Платежная услуга - услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей.

Платежная карта - инструмент для совершения ее держателем операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом. Эмитентом платежной карты может являться кредитная организация или юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией.

платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств

Платежная система (далее – ПС) – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств,

включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. ПС должна объединять не менее двух банков-эмитентов. Все платежные карты, которые принадлежат к одной ПС, должны содержать в себе признаки, которые дают возможность идентифицировать их принадлежность к ПС.

ПОС-терминал (POS, Point of Sale) – электронный прибор, используемый для авторизации и проведения платежей по платежной карте в предприятиях торговли (услуг).

Правила участников расчетов - совокупность правил о правах и обязанностях участников расчетов и о порядке проведения расчетов между ними.

Предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации – эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

Процессинг – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с Банковскими картами, осуществляемая процессинговым центром.

Процессинговый центр – юридическое лицо или его структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов – кредитным организациям информации по операциям с платежными картами.

Распространение платежных карт – выдача кредитными организациями:

- Банковских карт других кредитных организаций – эмитентов;
- платежных карт эмитентов – иностранных юридических лиц, не являющихся иностранными банками.

Расчетная карта – вид Банковской карты. Расчетная карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств Клиента, находящихся на его Банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом Клиенту при недостаточности или отсутствии на Банковском счете денежных средств (овердрафт).

Расчетный агент – кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием Банковских карт.

Реестр по операциям с использованием платежных карт (далее - реестр операций) – документ или совокупность документов, содержащих информацию о переводах денежных средств и других предусмотренных настоящим Положением операциях с использованием платежных карт за определенный период времени, составленных юридическим лицом или его структурным подразделением, осуществляющим сбор, обработку и рассылку кредитным организациям информации по операциям с платежными картами, и предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе.

Слип (квитанция) – документ, который подтверждает осуществление операций с использованием платежных карт и содержит в себе информацию о сумме операции, дате, а также данные, которые позволяют идентифицировать платежную карту.

Стоп-лист - список платежных карт, обслуживание которых запрещено по причине их утраты держателем платежной карты или прекращения (приостановки) их действия эмитентом.

Торговая уступка – денежная сумма, уплачиваемая предприятием торговли (услуг) эквайеру, за расчеты по операциям с использованием Банковской карты при реализации товара или услуги.

Транзакция - официальное уведомление в виде электронного документа, сформированное в терминале в соответствии с технологией платежной системы, подтверждающее совершение Клиентом эмитента сделки на определенную сумму в точке обслуживания.

Участники расчетов – расчетные агенты, эмитенты и эквайры.

Чарджбэк (Chargeback) – возврат платежа. Сумма, которую вычитают со счета продавца по требованию держателя платежной карты. Если признана правота держателя карты, у продавца со счета вычитают сумму платежа плюс плату за Chargeback (Chargeback Fee).

Электронное средство платежа — средство и (или) способ, позволяющие Клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Электронный журнал – документ или совокупность документов в электронной форме, сформированный (сформированных) банкоматом и (или) электронным терминалом за определенный период времени при совершении операций с использованием данных устройств.

Эквайер – кредитная организация, осуществляющая эквайринг.

Эквайринг – расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт и выдача наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся Клиентами указанных кредитных организаций.

Электронный терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием Банковских карт. Дает возможность, как следствие взаимодействия с платежной картой, осуществлять авторизацию и формировать документы по операциям с использованием платежных карт.

Электронная инкассация терминала (далее – электронная инкассация) - считывание и перенос электронных журналов из электронной памяти терминала на программно-технические средства Банка.

Эмиссия Банковских карт – выдача Банковских карт.

Эмитент – организация, осуществляющая выдачу Банковских карт.

Глава 2. Порядок деятельности Банка, связанный с эмиссией Банковских карт

- 2.1. Банк осуществляет эмиссию Банковских карт национальной платежной системы МИР (далее – карта МИР).
- 2.2. Карты МИР, эмитированные Банком, это расчетные (дебетовые) карты, держателями которых являются физические лица (далее — держатели), при достижении 18 летнего возраста.
- 2.3. Расчетная карта Банка предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленного Банком расходного лимита. Расчеты по картам МИР осуществляются в пределах остатка денежных средств, находящихся на Банковском счете Клиента с учетом сумм авторизаций по карте. Сумма операции и количество операций по картам МИР дополнительно ограничены лимитами, которые отражены в Перечне тарифов на оказываемые услуги Банка Пермь (АО).
- 2.4. Денежные средства, принадлежащие Держателю и находящиеся на его Счете, застрахованы в порядке, в размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.
- 2.5. Банк осуществляет эмиссию карт МИР для физических лиц в валюте Российской Федерации .
- 2.6. Эмиссия Банковских карт для физических лиц осуществляется Банком на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием Банковских карт.
- 2.7. Подразделением, отвечающим за эмиссию карт МИР является отдел по обслуживанию физических лиц. Процессинг операций по картам МИР, проводит Процессинговая компания ООО “МультиКарта” (далее Процессинговый центр). Персонализацию заготовок карт МИР в соответствии с предоставленными Банком данными проводит АО «НоваКард» (далее Персонализационный центр)
- 2.8. В рамках эмиссии Банк осуществляет следующие функции:

- выпуск карт МИР (передача файла для персонализации карты в Процессинговый центр и доставка карты и ПИН - конверта из Персонализационного центра);
- передача карты и ПИН – конверта Клиенту, в том числе: выдача карты взамен утерянной, технически неисправной или имеющей механические повреждения; выдача новой карты МИР взамен карты с истекшим сроком действия;
- заключение договоров Банковского счета физического лица с использованием Банковской карты с Клиентами;
- открытие и ведение Банковских счетов Клиентов для осуществления операций с использованием Банковских карт;
- прием денежных средств от Клиентов и зачисление их на Банковский счет для осуществления операций с использованием Банковских карт;
- информирование Клиента о совершении операции с использованием электронного средства платежа;
- получение и оплата комиссий за совершение операций, обмен информацией;
- подготовка и передача Клиенту по его требованию выписки по Банковскому счету, открытому для совершения операций с использованием Банковских карт;
- бухгалтерский учет операций с использованием Банковских карт;
- работа с Клиентами (ответы на запросы, рассмотрение жалоб);
- обеспечение безопасности, предотвращение мошенничества (постановка карты в Стоп-лист, блокирование карты);
- маркетинг (поиск новых Клиентов, реклама, программы активизации операций по Банковским картам).

На Банковской карте МИР, эмитированной Банком, присутствует наименование и логотип эмитента Банка Пермь (АО) и платежной системы МИР, однозначно идентифицирующее эмитента и платежную систему.

- 2.9. Персональные данные Клиента заносятся в память Банковских карт, на магнитную полосу и микропроцессор карт МИР и на лицевую сторону Банковской карты посредством эмбоссирования (тиснения).

Глава 3. Порядок деятельности Банка, связанный с эквайрингом платежных карт

- 3.1. Банк не занимается торговым эквайрингом и интернет-эквайрингом.
- 3.2. Банк не заключает договоры с организациями торговли (услуг) в целях обслуживания покупателей организациями по картам МИР.
- 3.3. Банк выдает денежные средства в рублях Российской Федерации держателям карт МИР по картам МИР других эмитентов (выданных другими банками).
- 3.4. При совершении операций с использованием карт других эмитентов идентификация клиента проводится на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей. В указанном случае идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

Глава 4. Порядок деятельности Банка, связанный с распространением платежных карт

- 4.1. Банк распространяет свои платежные карты в офисе Банка по адресу: 614015, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.
- 4.2. Банк не распространяет платежные карты других эмитентов.
- 4.3. Банк не привлекает банковских платежных агентов для распространения эмитированных Банком Банковских карт.

**Глава 5. Порядок деятельности Банка
при осуществлении расчетов по операциям,
совершаемым с использованием платежных карт**

- 5.1. Банк не осуществляет взаимные расчеты между кредитными организациями – членами платежной системы (эмитентами, эквайерами).
- 5.2. Расчеты по картам МИР.
- 5.2.1. Для осуществления расчетов по картам МИР Банком открыт залоговый счет (в рублях РФ) в банке ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
- 5.2.2. Для осуществления расчетов по картам МИР размещены денежные средства в рублях РФ на корреспондентских счетах Банка в ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
- 5.2.3. Расчеты по операциям, совершенным по картам Банка в устройствах других банков, и по картам, эмитированным другими кредитными организациями, проводит ПАО «БАНК УРАЛСИБ» путем списания или зачисления денежных сумм на корреспондентские счета Банка в ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
- 5.3. Порядок ведения счетов Клиентов при эмиссии Банковских карт.
- 5.3.1. Для совершения операций с использованием Банковских карт Банк открывает Клиенту (физическому лицу) Банковский счет на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием Банковских карт, заключаемого в соответствии с требованиями законодательства РФ (договор Банковского счета физического лица с использованием Банковской карты).
- 5.3.2. Для совершения операций с использованием Банковских карт Банк открывает Клиенту-нерезиденту Банковский счет, не являющийся специальным банковским счетом, на основании договора Банковского счета физического лица с использованием Банковской карты.
- 5.3.3. Карта МИР может быть связана только с одним счетом Клиента, к счету может быть выпущена дополнительная карта. Дополнительная карта – Банковская карта, выданная дополнительно к основной карте и привязанная к тому же счету Клиента, что и основная Банковская карта.
- 5.4. Операции, совершаемые с использованием Банковских карт Клиентами – физическими лицами.
- 5.4.1. Клиент – физическое лицо может осуществлять с использованием Банковских карт, эмитированных Банком, следующие операции:
- получение наличных денежных средств по карте МИР в рублях в кассе Банка;
 - получение наличных денежных средств по карте МИР в банкоматах других кредитных организаций, принимающих карты платежной системы МИР;
 - оплата товаров (услуг) по карте МИР с помощью терминалов в предприятиях торговли, принимающих карты платежной системы МИР в России и других странах;
 - оплата товаров (услуг) по карте МИР через сеть интернет;
 - оплата товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте РФ;
 - иные операции в валюте РФ, в отношении которых законодательством РФ не установлен запрет (ограничение) на их совершение.
- 5.4.2. Выдача денежных средств со счета с использованием Банковской карты осуществляется на основании распоряжений Клиента, оформленных в виде электронных документов, а также документов, выполненных на бумажном носителе. Клиент дает кассиру Банка распоряжение о выдаче наличных денежных средств, которое оформляется в виде электронного кассового чека с помощью терминалов, находящихся в кассах Банка. Банк информирует Клиента о совершении операции с использованием Банковской карты для снятия наличных денежных средств в кассах Банка путем вручения Клиенту лично кассового чека на бумажном носителе, который сформирован посредством электронного терминала держателем Банковской карты. По картам МИР, дополнительно, может быть направлено SMS-уведомление о совершении операции.

- 5.4.3. Перевод денежных средств со счета Клиента осуществляется на основании распоряжения держателя Банковской карты, оформленного на бумажном носителе и предоставленного в отдел по обслуживанию физических лиц. Банк информирует Клиента о совершении операции с использованием Банковской карты для перевода денежных средств путем вручения Клиенту лично платёжного поручения, содержащего сумму операции, дополнительно, может быть направлено SMS-уведомление о совершении операции, согласно договору с Клиентом.
- 5.4.4. При оплате товаров (работ, услуг) с использованием карт МИР в организациях торговли (услуг) перевод денежных средств организациям торговли (услуг) проводится ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с корреспондентских счетов Банка в ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Сумма покупки списывается со счета Клиента на основании файлов, полученных из процессингового центра.
- 5.4.5. Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием Банковских карт, в бухгалтерском учете Банка является реестр операций или электронный журнал.
- 5.4.6. Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления из Процессингового центра в Банк Финансового файла (FIN). Файл FIN содержит все финансовые документы по операциям с картами Банка и по операциям в устройствах Банка за предыдущий операционный день. Обмен файлами между Процессинговым центром и Банком осуществляется в соответствии с Реестром файлового обмена, по системе защищенного электронного документооборота, с применением средств криптографической защиты информации.
- 5.5. Порядок использования карты МИР изложен в Правилах пользования банковской картой платежной системы МИР, установленных в Банке Пермь (АО).
- 5.6. При совершении операции с использованием Банковской карты формируется квитанция (чек). Квитанция (чек) распечатывается в двух экземплярах на бумажном носителе. Если операция с использованием Банковской карты проводится в Банке, то квитанция (чек) остающийся в Банке, подписывается держателем Банковской карты в качестве подтверждения фактов:
- а) совершения операции;
 - б) соответствия суммы денежных средств, на которую совершена операция.
- Держателю Банковской карты возвращается карта и один экземпляр квитанции (чека), являющейся уведомлением о совершенной операции. Квитанция подписывается сотрудником Банка. По картам МИР, дополнительно, может быть направлено SMS-уведомление о совершении операции.
- 5.6.1. Подписанные держателем Банковской карты квитанции (чеки) хранятся в кассе Банка (подшиваются в кассовый том).
- 5.7. При совершении операций с использованием Банковской карты возможны ситуации, когда требуется отменить (сторнировать) транзакцию (операцию). Разрешается отменять транзакции только в тех терминалах, в которых они были проведены.
- 5.8. Банк эмитирует личные банковские карты для физических лиц. Передача банковской карты с целью совершения операций с её использованием третьему лицу является нарушением договора банковского счета физического лица с использованием Банковской карты.

Глава 6. Система управления рисками при осуществлении операций с использованием платежных карт.

6.1. Кредитный риск:

6.1.1. Банк осуществляет эмиссию Банковских карт, которые не являются кредитными. Выдача денежных средств или оплата товаров (услуг) проводятся в сумме, не превышающей остаток денежных средств, находящихся на Банковской карте, который ниже или равен остатку денежных средств находящихся на счете Клиента, следовательно,

кредитный риск при осуществлении операций по Банковским картам, эмитированным Банком, исключен.

6.1.2. Частным случаем кредитного риска является риск неразрешенного овердрафта. Риск имеет признаки кредитного и операционного риска. Неразрешенный овердрафт возникает в связи с технологическими особенностями осуществления операций с картами МИР, их авторизации и расчетов по ним. Причин возникновения неразрешенного овердрафта может быть несколько, в том числе:

- умышленные мошеннические действия Клиента;
- мошеннические действия третьих лиц;
- неумышленные (случайные) действия.

6.1.3. Порядок погашения неразрешенного овердрафта и уплаты вознаграждения за пользование денежными средствами в случае превышения платежного лимита отражены в договоре Банковского счета с использованием Банковских карт платежной системы МИР и проводятся в соответствии с Перечнем тарифов на оказываемые услуги Банка Пермь (АО).

6.2. Операционный риск:

6.2.1. Операционные риски, возникающие при совершении операций с использованием Банковских карт можно разделить на следующие виды:

6.2.1.1. Преднамеренные действия персонала (злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые служащими или с участием служащих Банка), в том числе:

- хищения денежных средств, персонализированных и неперсонализированных карт;
- злоупотребление служебным положением;
- преднамеренное сокрытие фактов совершения операций и сделок;
- несанкционированное использование информационных систем и ресурсов.

6.2.1.2. Преднамеренные действия третьих (сторонних по отношению к Банку) лиц, в том числе:

- подлог и (или) подделка платежных и иных документов, платежных карт;
- использование украденных или утерянных Клиентами карт;
- использование методов социальной инженерии для того, чтобы похитить денежные средства с Банковской карты Клиента;
- оплата покупок в сети интернет и по телефону с помощью украденных данных Банковских карт;
- несанкционированное проникновение в информационные системы.

6.2.1.3. Нарушение кадровой политики и безопасности труда, нарушение прав клиентов и контрагентов.

6.2.1.4. Ущерб материальным активам (повреждение или утрата основных средств и других материальных активов) в результате:

- стихийных бедствий,
- техногенных катастроф,
- эпидемий,
- беспорядков,
- вандализма,
- военных действий и т.д.

6.2.1.5. Нарушение и сбой систем и оборудования, в том числе:

- сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системе;
- сбой (отказ) в работе систем связи;
- неисправность оборудования.

6.2.1.6. Нарушение организации, исполнения и управления процессами, в том числе в результате:

- неадекватной организации внутренних процессов и процедур;
- отсутствия (несовершенства) систем защиты и (или) порядка доступа к информации;
- неправильной организации информационных потоков внутри Банка;
- невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ);
- ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам;

- утери документов и т.д.
- 6.2.2. Результатом реализации операционного риска являются операционные убытки (потери), которые могут представлять собой:
- снижение (обесценение) стоимости активов, как материальных (терминалов, другого оборудования), так и финансовых;
 - досрочное списание (выбытие, потеря, уничтожение) материальных и нематериальных, финансовых активов;
 - денежные выплаты на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, в связи с опротестованием операций через платежные системы;
 - потери от ошибочных платежей;
 - денежные выплаты Клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка, третьих лиц в связи с совершением операций с использованием Банковских карт;
 - затраты на восстановление деятельности Банка по операциям с Банковскими картами и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
 - штрафы, наложенные исполнительными органами государственной власти и (или) Банком России;
 - прочие убытки.
- 6.2.3. Основные направления минимизации операционного риска при совершении операций с использованием Банковских карт.
- 6.2.3.1. Работа с Клиентами:
- предоставление Клиентам Правил пользования банковской картой платежной системы МИР;
 - предоставление Клиентам и размещение на web-сайте Банка Памятки держателю Банковской карты МИР (об основах безопасного использования карт МИР);
 - для предотвращения дропперства клиент заполняет от руки «Опросный лист для открытия банковской карты национальной платежной системы «МИР» в Банке Пермь (АО)», а также подписанный клиентом экземпляр «Уведомления (Памятки) о профилактике вовлечения в дропперство».
- 6.2.3.2. Контроль за совершением операций с использованием Банковских карт:
- внутрибанковский (последующий) контроль бухгалтерских операций;
 - установка лимитов на осуществление операций с использованием Банковских карт (лимиты указаны в тарифах Банка);
 - ограничение прав доступа к компьютерам и программам;
 - система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении операций с использованием Банковских карт, проводимых на условиях, отличающихся от стандартных;
 - использование согласованных шаблонов договоров с ограничением доступа к их изменению;
 - право подписи договоров с Клиентами есть только у руководства Банка;
 - ограничение доступа к материальным ценностям (заготовкам пластиковых карт, персонализированным картам, ПИН-кодам и т.д.);
 - раздельное хранение и перевозка персонализированных карт и ПИН-конвертов к ним;
 - пересчет материальных ценностей (заготовок и персонализированных карт);
 - разделение ответственности за хранение и использование персонализированных и неперсонализированных карт;
 - обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей, используемых при осуществлении операций с Банковскими картами, и безопасности их перевозки.

6.2.3.3. Функции (должностные обязанности) сотрудников, связанных с выпуском и обслуживанием Банковских карт, распределяются таким образом, чтобы:

- исключить или свести к минимуму конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка, его служащих и Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия) и условия его возникновения;
- исключить или свести к минимуму возможность совершения преступлений и осуществления других противоправных действий при совершении операций с Банковскими картами;
- исключить совмещение одним и тем же подразделением или служащим функций:
 - санкционирования выплаты денежных средств и осуществления (совершения) их фактической выплаты (например, при выдаче наличных со счета с использованием Банковской карты по паспорту в случае утраты карты);
 - оценки достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче Банковской карты.

6.2.3.4. Контроль над функционированием оборудования и коммуникационных систем.

- мониторинг работы серверов и локальной сети Банка;
- мониторинг каналов связи на наличие и продолжительность сбоев, а также качество связи;
- мониторинг оборудования (POS-терминалов) на наличие неисправностей и выявление их причин;
- определение времени и материальных ресурсов, необходимых на устранение неисправностей;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

6.3. Правовой риск урегулирован заключенными договорами между Банком и:

- клиентами – физическими лицами;
- организациями (клиентами – юридическим лицам) для перечисления заработной платы сотрудникам предприятия на Банковские карты.

Договоры составляются по стандартным типовым формам договоров, согласованным с юридическим отделом Банка и утвержденным Правлением Банка.

6.4. Репутационный риск урегулирован за счет контроля за соблюдением установленных правил и процедур, соблюдением законодательства Российской Федерации, выполнением обязательств по заключенным договорам и системы мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц. Основной задачей системы мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка.

6.5. Урегулирование регуляторного риска осуществляется путем выполнения службой внутреннего контроля следующих функций:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- мониторинг изменений законодательства РФ, в т.ч. нормативных документов Банка России и консультирование сотрудников Банка о законах, правилах и стандартах, имеющих отношение к деятельности Банка.

6.6. Особое внимание в платежных системах “Мир” уделяется вопросам информационной безопасности и надежности. Безопасность в системах обеспечена комплексом организационных и логических мер, направленных на предотвращение мошенничества и разглашения конфиденциальной информации.

6.6.1. Электронные службы безопасности и методы обеспечения надежной защиты транзакций, применяемые при работе с Банковскими картами:

6.6.2. Для блокирования угроз информационной безопасности и оперативного реагирования на попытки мошенничества функционируют следующие электронные службы безопасности:

- аутентификация (предназначена для проверки подлинности источников и приемников данных о карточных транзакциях);
- контроль целостности (нацелен на предохранение от искажений (подделок) транзакций и электронных финансовых документов, а также надежное выявление таких искажений);
- маскировка (обеспечивает сокрытие данных о карточных операциях в процессе их хранения, обработки и передачи по каналам связи);
- контроль доступа (позволяет определять и блокировать несанкционированное использование функций и информационных ресурсов технологических компонент платежных систем);
- защита от отказов (служит для обеспечения доказательства действий, произведенных участниками платежной системы).

6.6.3. В рамках этих служб реализуются следующие методы обеспечения надежной защиты транзакций:

- применяются криптографические алгоритмы защиты данных;
- система управления ключами;
- при обработке и передаче данных по каналам связи внедрены алгоритмы маскировки и обеспечения целостности информации, базирующиеся на соответствующих стандартах ISO;
- многоуровневая парольная и функциональная защита от несанкционированного доступа к рабочим местам, терминальному оборудованию и базам данных;
- на всех Автоматизированных рабочих местах, предназначенных для работы с банковскими картами, программно ведется протоколирование работы.

6.6.4. Для предотвращения ущерба, связанного с возникновением нештатных ситуаций используются следующие технические методы обеспечения надежности:

- тестирование технической готовности терминалов;
- применение источников резервного электропитания;
- резервирование серверов баз данных и дублирование их информационных ресурсов;
- регулярное копирование баз данных (ежедневное копирование баз данных в конце рабочего дня на серверах Банка и ежедневное копирование баз данных за предыдущий рабочий день);

- резервирование выделенных линий связи, использование резервных коммуникационных серверов;
 - функциональная защита программного обеспечения и применение формальных средств, обеспечивающих информационную безопасность.
- 6.7. Внутренний контроль по операциям с использованием Банковских карт МИР.
- 6.7.1. Для работы с банковскими картами МИР используется ПО Арт-Банк.
- 6.7.2. Электронный документооборот (ЭДО) между ПО Арт-Банк и Процессинговым центром организован в виде обмена файлами по защищенному протоколу SFTP. Файлы шифруются и подписываются электронной подписью. Канал обмена организован по стандартным интернет-каналам Банка.
- 6.7.3. Процессинговый центр производит мониторинг активности Банковских карт, и в случае выявления подозрительной активности уведомляет о ней Банк.
- 6.7.4. Платежная система МИР проводит на постоянной основе расследования действий мошенников с банковскими картами МИР и уведомляет Банк о возможных угрозах и скомпрометированных номерах Банковских карт.
- 6.7.5. Все операции, проводимые в ПО Арт-Банк, дублируются в АРМ Бухгалтера 2006. Ежедневно проводится сверка операций в ПО Арт-Банк и в АРМ Бухгалтера 2006.
- 6.7.6. Базы данных ПО Арт-Банк и АРМ Бухгалтера 2006 находятся на разных серверах.
- 6.7.7. Для выявления сбоев при работе ПО Арт-Банк, а так же контроля с целью исключения ошибок сотрудников Банка при работе с Банковскими картами МИР ежедневно проводятся следующие проверки:
- сравнение остатков денежных средств на счетах Клиентов в ПО Арт-Банк и Процессинговом центре;
 - получение выписки из баланса по счетам Клиентов в ПО Арт-Банк и АРМ Бухгалтера 2006 с последующим визуальным контролем.
- 6.8. Дублирование операций с использованием Банковских карт МИР, размещение баз данных на разных серверах, ежедневный контроль остатков денежных средств и мониторинг активности Банковских карт значительно снижает уровень операционного риска при совершении операций с использованием Банковских карт.
- 6.9. Использование ПИН-кода при совершении операций с использованием Банковских карт.
- 6.9.1. Карты защищены от использования посторонними лицами ПИН-кодом.
- 6.9.2. Операции с использованием карт МИР заверяются держателем Банковской карты предъявлением ПИН-кода и/или подписью бумажного чека.
- 6.9.3. ПИН-код хранится в памяти Банковской карты.
- 6.9.3.1. Для карт МИР ПИН-код выдается Клиенту вместе с картой в ПИН-конверте. В процессе эксплуатации карты ПИН-код не может быть изменен.
- 6.9.3.2. Информация о ПИН-коде, содержащаяся в памяти карты, недоступна для сотрудников Банка и третьих лиц, не наделенных Клиентом соответствующими полномочиями (доверенность).
- 6.9.3.3. После ввода неправильного ПИН-кода 3 раза, карта блокируется на сутки, блокировку карты можно снять при обращении в Банк или по телефонам, указанным на оборотной стороне карты;
- 6.10. Распределение рисков по договору на выпуск и обслуживание Банковской карты между Банком и Клиентом:
- 6.10.1. Распределение рисков между Клиентом и Банком происходит в соответствии с принципами гражданского оборота, Положениями Федерального закона № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" и условиями договора.
- 6.10.2. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием Банковской карты МИР, как электронного средства платежа, путем направления Клиенту соответствующего уведомления. Уведомление Клиента осуществляется следующими способами: путем направления уведомления в sms-сообщении; путем направления

уведомления в email-сообщении; путем предоставления держателю выписки или чека на бумажном носителе.

- 6.10.3. В случае утраты Банковской карты МИР, Клиент немедленно после обнаружения данного факта направляет соответствующее уведомление Банку по телефону 8-800-200-30-22 или +7(495)785-15-15. В случае использования Банковской карты МИР без согласия Клиента, Клиент не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о данной операции, уведомляет Банк об использовании Банковской карты МИР без его согласия по телефону 8-800-200-30-22 или +7(495)785-15-15. Клиент, в случае утраты Банковской карты МИР и (или) ее использования без его согласия, после обнаружения данного факта должен прибыть в Банк в течение 5 рабочих дней и подать заявление в письменном виде с собственноручной подписью в отдел по обслуживанию физических лиц.
- 6.10.4. Банк возмещает Клиенту сумму операции, совершенной с использованием Банковской карты МИР без согласия Клиента, после получения уведомления в соответствии с п. 6.10.3. настоящих Банковских правил.
- 6.10.5. В случае если Банк не исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п. 6.10.3., Банк возмещает Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован, и которая была совершена без согласия Клиента.
- 6.10.6. В случае если Банк исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной операции, и Клиент не направил Банку уведомление в соответствии с п. 6.10.3. настоящих Банковских правил, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.
- 6.10.7. В случае если Банк исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной операции и Клиент направил Банку уведомление в соответствии с п. 6.10.3., Банк возмещает сумму указанной операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления. В указанном случае Банк возмещает сумму операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил меры безопасности и/или порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.
- 6.10.8. Банк предоставляет Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его электронного средства платежа, в течение 5 рабочих дней после получения от Клиента письменного запроса.
- 6.10.9. Клиент обязан возместить Банку все расходы, связанные с незаконным использованием карты, в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.
- 6.10.10. Убытки, причиненные держателем Банковской карты Банку в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, принятых на себя по договору, подлежат возмещению Клиентом Банку в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 6.10.11. В соответствии с условиями договора Банковского счета физического лица с использованием Банковской карты Банк не несет ответственности:
 - за ситуации, находящиеся вне его контроля и связанные со сбоями внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных;
 - в случае если держатель Банковской карты нарушил условия и правила, оговоренные договором;
 - в случае мошенничества со стороны держателя Банковской карты или при его содействии в этом.

Глава 7. Порядок действий Банка в случае утраты держателем платежной карты

- 7.1. В случае утраты Банковской карты держатель Банковской карты немедленно обязан проинформировать Банк и подать заявление в письменном виде с собственноручной подписью в отдел по обслуживанию физических лиц. После подачи заявления об утрате

Банковской карты в отдел по обслуживанию физических лиц и внесения Клиентом платы за перевыпуск карты, согласно тарифам Банка, ему выдается новая Банковская карта. Карта МИР может быть выдана в течение 20 дней. Операции по счету с использованием карты МИР возобновляются после получения карты Клиентом, исключение составляют операции по счету без использования карты, которые могут проводиться сразу после внесения платы за перевыпуск карты. Обслуживание вновь выданной карты ведется в соответствии с ранее заключенным договором Банковского счета физического лица с использованием Банковской карты.

- 7.2. Держатель Банковской карты несет ответственность по всем операциям с использованием утраченной Банковской карты с момента утраты карты до момента уведомления Банка об утрате Банковской карты.
- 7.3. Убытки, причиненные держателем Банковской карты Банку в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, принятых на себя по договору Банковского счета с использованием Банковской карты, подлежат возмещению Клиентом Банку в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 7.4. Банк не несет ответственности за ситуации, находящиеся вне его контроля и связанные со сбоями внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных.
- 7.5. При обнаружении банковской карты, ранее заявленной как утерянная, Клиент должен немедленно в устной форме информировать об этом отдел по обслуживанию физических лиц, а затем вернуть карту в течение пяти календарных дней в отдел по обслуживанию физических лиц.

Глава 8. Документооборот и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым с использованием платежных карт

- 8.1. При осуществлении эмиссии Банковских карт Банк заключает договоры:
 - с процессинговыми компаниями;
 - с персонализационными компаниями;
 - с платежными системами;
 - с расчетными банками;
 - с банками — спонсорами;
 - с поставщиками программного обеспечения;
 - с фирмами – изготовителями заготовок Банковских карт;
 - с фирмами – изготовителями (продавцами) терминалов и другого специального оборудования;
 - с Клиентами – физическими лицами (договоры Банковского счета физического лица с использованием Банковской карты);
 - с предприятиями и организациями для перевода заработной платы сотрудникам предприятия на Банковские карты.
- 8.1.1. Для осуществления эмиссии и эквайринга Банковских карт МИР и эквайринга Банковских карт “Мир” Банком заключены договоры на постоянной основе:
 - Оферта в отношении правил платежной системы МИР по осуществлению операций на территории Российской Федерации;
 - с Акционерным обществом “Национальная система платежных карт”;
 - с банком — спонсором ПАО «БАНК УРАЛСИБ», который является также расчетным банком;
 - с процессинговой компанией ООО «МультиКарта»;
 - с персонализационной компанией АО «НоваКард»;
 - с поставщиком программного обеспечения ООО «АРТ-БАНК» ООО «АРТ-Центр».
- 8.1.2. За заключение, сопровождение и хранение договоров, связанных с осуществлением деятельности по эмиссии Банковских карт, несет ответственность начальник отдела по обслуживанию физических лиц. Хранение договоров, связанных с осуществлением

деятельности по эмиссии Банковских карт, осуществляется весь срок действия договоров и в течение 5 лет после окончания срока действия договоров. Несанкционированный доступ посторонних лиц к договорам исключен.

8.2. Заключение Договора банковского счета с использованием банковских карт платежной системы МИР (далее – договор Банковского счета с использованием Банковской карты).

Договор Банковского счета с использованием Банковской карты является производным (вторичным) по отношению к Договору по использованию электронного средства платежа (Публичная оферта), утвержденного Правлением Банка Пермь (АО).

Банк НЕ заключает договора Банковского счета с использованием Банковской карты с физическими лицами, не достигшими 18 летнего возраста.

8.2.1. Порядок открытия и закрытия Банковских счетов с использованием Банковских карт регламентирован Банковскими правилами "О порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в Банке Пермь (АО)" (далее – Правила).

8.2.2. До приема на обслуживание физического лица для открытия Банковского счета, Банк идентифицирует Клиента (держателя) в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в объеме, установленном Положением Банка России от 15 октября 2015 года N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". В целях предотвращения дропперства Банк (в том числе Служба безопасности) осуществляет проверку обратившегося физического лица в срок от 5 до 30 рабочих дней с даты его личного обращения в Банк (заполнения лицом Опросного листа и подписания им Уведомления о профилактике дропперства)

8.2.3. Лицом, уполномоченным заключать договор с Клиентами – физическими лицами от имени Банка является лицо, действующее на основании доверенности.

8.2.4. Лицом, уполномоченным заключать договор с предприятиями и организациями для перевода заработной платы сотрудникам предприятия на Банковские карты от имени Банка, является Председатель Правления Банка или лицо его замещающее.

8.2.5. Лицом, ответственным за сопровождение, регистрацию и хранение юридических дел (включающих в себя договор Банковского счета и другие документы, связанные с открытием и ведением счета) Клиентов – физических лиц является начальник отдела по обслуживанию физических лиц или лицо его замещающее.

8.2.6. Лицом ответственным за сопровождение, регистрацию и хранение договоров с предприятиями и организациями для перевода заработной платы сотрудникам предприятия на Банковские карты является начальник отдела по обслуживанию физических лиц или лицо его замещающее.

8.2.7. Юридические дела Клиентов и договоры, заключенные в результате деятельности Банка связанной с эмиссией Банковских карт, хранятся в отделе по обслуживанию физических лиц. Хранение юридических дел Клиентов и договоров Банковского счета осуществляется весь срок действия договоров Банковского счета.

8.2.8. Срок изготовления Банковской карты: до 30 календарных дней с даты подписания физическим лицом необходимого пакета документов (включая Заявление и Договор банковского счета)

8.3. Расчетные и иные документы.

8.3.1. Формы расчетных и кассовых документов на бумажном носителе устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

8.3.2. При совершении операции с использованием Банковской карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Эти документы являются основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служат подтверждением их

совершения. Операции с использованием Банковских карт предусматривают обязательное составление следующих документов:

- на бумажном носителе (квитанция электронного терминала);
- в электронной форме (документ из электронного журнала терминала или банкомата);
- иных документов, предусмотренных банковскими правилами и/или договорами, заключенными между участниками расчетов.

8.3.3. Документ по операциям с использованием Банковской карты содержит следующие обязательные реквизиты:

- идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт;
- вид операции;
- дата совершения операции;
- сумма операции;
- валюта операции;
- сумма комиссионного вознаграждения (при ее наличии);
- код авторизации;
- реквизиты платежной карты;
- подпись держателя Банковской карты;
- подпись кассира при его составлении в ПВН.

8.3.4. Документ по операциям с использованием Банковских карт может содержать дополнительные реквизиты, установленные правилами участников расчетов.

8.3.5. При приеме или выдаче наличных денежных средств в валюте Российской Федерации с использованием платежных карт в ПВН Банка на основании документов по операциям с использованием платежных карт оформляются приходные или расходные кассовые ордера.

8.3.6. Расчетные и иные документы хранятся в течение 5 лет.

8.4. Финансовый файл (FIN) и реестр операций.

8.4.1. Форма реестра операций при переводе заработной платы сотрудникам предприятия представлена в Приложении 1 к настоящим Правилам.

8.4.2. Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете является реестр операций или Финансовый файл (FIN).

8.4.3. Обмен файлами между Процессинговым центром и Банком осуществляется в соответствии с Реестром файлового обмена, по системе защищенного электронного документооборота, с применением средств криптографической защиты информации. Каждый рабочий день, не позднее 12.00 в Банк из Процессингового центра поступают файлы перечень, назначение и время поступления которых описан в Реестре файлового обмена. Формат файлов описан в Спецификации форматов файлового обмена между Банком и Процессинговым центром. Финансовый файл (FIN) содержит все финансовые документы по операциям с картами Банка и по операциям в устройствах Банка за предыдущий операционный день.

8.4.4. Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Финансового файла (FIN) и реестра операций.

8.4.5. В случае если Финансовый файл (FIN) поступает в Банк до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета Банка, открытого в ПАО «БАНК УРАЛСИБ», то расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, являются незавершенными до указанного момента со дня поступления Финансового файла (FIN) в Банк.

Глава 9. Порядок хранения платежных карт до процедуры персонализации, приобретенных Банком и содержащих реквизиты, платежных карт после процедуры персонализации; порядок перемещения неперсонализированных платежных карт в пределах Банка и передачи их на персонализацию

- 9.1. Порядок хранения и перемещения Банковских карт до процедуры их персонализации, после процедуры персонализации и возврат держателями Банковских карт регламентирован «Стандартом бухгалтерского учета операций по изготовлению, хранению, персонализации и уничтожению банковских карт в Банке Пермь (АО)».
- 9.2. При открытии счета физического лица с использованием Банковской карты карта персонализируется в Персонализационном центре и после доставки в Банк выдается Клиенту - держателю Банковской карты. При передаче карты Клиент и представитель Банка (начальник отдела по обслуживанию физических лиц или лицо его замещающее) подписывают Приемо-сдаточный акт. Клиент расписывается на карте, на полосе для подписи. При передаче карты МИР Клиенту передается ПИН-конверт. ПИН-код работникам Банка в целях безопасности не сообщается.
- 9.3. Лица, ответственные за хранение Банковских карт, назначаются приказом Председателя Правления Банка.
- 9.4. За хранение неперсонализированных Банковских карт, приобретенных Банком и находящихся в хранилище денежных средств, несет ответственность начальник отдела кассовых операций или лицо его замещающее.
- 9.5. За хранение выданных на персонализацию и персонализированных, но не выданных держателям, Банковских карт несут ответственность лица, назначенные в соответствии с приказом Председателя Правления Банка. Выданные на персонализацию Банковские карты хранятся в Персонализационном центре. Персонализированные карты хранятся в сейфе отдела по обслуживанию физических лиц.

Глава 10. Порядок предоставления денежных средств Клиенту в валюте Российской Федерации, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, и порядок возврата указанных денежных средств, а также порядок начисления процентов на суммы предоставленных денежных средств и порядок уплаты их Клиентом

- 10.1. Расчеты по Банковским картам, эмитированным Банком, осуществляются в пределах денежных средств, находящихся на Банковском счете Клиента.
- 10.2. Банк не предоставляет денежных средств Клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт.

Глава 11. Порядок рассмотрения Банком заявлений держателей, в том числе по операциям с использованием платежных карт, совершенным без согласия держателей

- 11.1. В случае несанкционированного списания денежных средств (пропажи денежных средств) с Банковской карты МИР Клиент обязан обратиться в Банк и написать заявление о пропаже денежных средств с Банковской карты МИР.
 - 11.1.1. В заявлении Клиент указывает:
 - дату, сумму и место проведения предпоследней операции с правильной суммой на Банковской карте МИР;
 - дату, сумму и место проведения операции, когда была обнаружена пропажа денежных средств с Банковской карты МИР;
 - сумму, которая пропала с Банковской карты МИР.
 - 11.1.2. В заявлении Клиент указывает, что в период пропажи денежных средств с Банковской карты МИР им не производились операции с использованием Банковской карты МИР, к карте не было доступа третьих лиц, и карта не была утеряна.

- 11.1.3. В заявлении Клиент указывает, что не разглашал никому, в том числе близким родственникам свой ПИН-код реквизиты Банковской карты МИР, а также ПИН-код не хранился вместе с картой и он не был записан на поверхности карты.
- 11.1.4. Если Клиент находился в указанный период за пределами г. Перми, то в заявлении необходимо указать факт отсутствия в г. Перми и приложить ксерокопии удостоверяющих документов (например, проездные билеты и т.п.).
- 11.2. О факте пропажи денежных средств с Банковской карты МИР начальник отдела по обслуживанию физических лиц докладывает Заместителю Председателя Правления Банка или лицу его замещающему.
- 11.3. На основании заявления Клиента о пропаже денежных средств с Банковской карты МИР по приказу Председателя Правления создается комиссия для расследования причин несанкционированного списания денежных средств с Банковской карты (далее — Комиссия МИР). Срок проведения расследования - до 30 дней по операциям, совершенным на территории РФ, и до 60 дней по операциям, совершенным за границей.
- 11.4. Состав Комиссии МИР определяется Председателем Правления. Комиссию МИР по расследованию возглавляет один из заместителей Председателя Правления.
- 11.5. В ходе расследования должны быть выявлены причины пропажи денежных средств с Банковской карты МИР.
- 11.5.1. В ПО Арт-Банк и WEB-FIMI проверяется наличие операций по Банковской карте МИР и Банковскому счету Клиента в указанный период времени.
- 11.5.1.2. Проводится сверка расчетных и кассовых документов, которыми оформлялись распоряжения держателя Банковской карты МИР на списание денежных средств.
- 11.5.1.3. Если операции проводились в кассовом зале Банка, то дополнительно просматриваются видеозаписи, полученные с видеокамер Банка.
- 11.6. Комиссия МИР прекращает свою работу и денежные средства на Банковский счет Клиента не возвращаются в случае если:
- Клиент нарушил условия и правила, оговоренные договором Банковского счета физического лица с использованием Банковской карты МИР, заключенным между Банком и Клиентом;
 - Клиент предоставил ложные факты в заявлении о пропаже денежных средств.
- 11.7. По результатам работы комиссии оформляется заключение с указанием причин несанкционированного списания денежных средств с Банковской карты МИР Клиента и лиц виновных или причастных к пропаже денежных средств.
- 11.8. Председатель Правления определяет меры воздействия к виновным лицам Банка, причастным к пропаже денежных средств с Банковской карты МИР Клиента.
- 11.9. В случае если денежные средства со счета или Банковской карты МИР пропали по вине Банка, они возвращаются на Банковский счет Клиента за счет средств Банка и классифицируются как операционные убытки.

Глава 12. Ответственность и налогообложение по операциям с использованием платежных карт

- 12.1. Банк представляет в уполномоченное подразделение Банка России отчетность, согласно Перечню отчетности и в соответствии с нормативными актами Банка России.
- 12.2. В соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 статьи 149 НК РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) налогом на добавленную стоимость на территории РФ услуги, связанные с обслуживанием Банковских карт.

Глава 13. Заключительные положения

- 13.1. Настоящие Правила, изменения и дополнения к ним, утверждаются Правлением Акционерного общества Банк "Пермь".
- 13.2. Подразделением, ответственным за разработку Правил, внесение изменений и дополнений в Правила, является отдел по обслуживанию физических лиц.

Приложение № 1

к Банковским правилам "О порядке деятельности Банка Пермь (АО), связанной с эмиссией платежных карт и операциями, совершаемыми с их использованием"

Рекомендуемая форма реестра операций при переводе денежных средств со счета организации на Банковские счета физических лиц с использованием Банковской карты.*

К платежному поручению № _____ от _____ 20__ г.

СПИСОК

сотрудников предприятия, заработная плата которых переводится в Банк Пермь (АО), на счета физических лиц с использованием Банковских карт.

<u>№</u>	<u>№ лицевого счёта</u>	<u>ФИО</u>	<u>Сумма</u>
1.	40817810400023069901	Иванов Иван Иванович	1000.00
2.	40817810400045069901	Петров Петр Петрович	2000.00
Итого:			3000.00 руб.

Генеральный директор _____ (_____)
подпись

Главный бухгалтер _____ (_____)
подпись

МП

* Форма реестра операций может отличаться от рекомендуемой формы и должна содержать реквизиты платежного поручения, номера лицевых счетов, полное ФИО сотрудников, сумму, итоговую сумму, подпись директора и главного бухгалтера, если он предусмотрен в штате предприятия. Если форма реестра операций отличается от рекомендуемой формы, то она должна быть согласована с начальником отдела по обслуживанию физических лиц.