

О К Р Ъ Ж Е Н С Ъ Д - Р У С Е

УТВЪРДИЛ:

(А. Гивраилова)



и.ф. Административен-председател на ОС Русе
Решение на СК на ВСС по Протокол
№13/29.03.2022 г./

Заповед № 255/02.06.2022 г.

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

**за плащане чрез ПОС терминал на държавни такси, разноски, глоби,
депозити, гаранции и други суми по сметки на Окръжен съд – Русе**

Настоящите правила регламентират възможностите за използване на ПОС терминални устройства в Окръжен съд – Русе за безналични плащания на държавни такси, разноски, глоби и други бюджетни приходи, депозити, гаранции и други средства по набирателната сметка.

В Окръжен съд – Русе се приемат плащания с всички платежни карти съгласно Рамковия договор с обслужващата банка и в съответствие с изискванията, посочени в Инструкцията за работа с платежни карти.

За приемане на безналични плащания не се събират такси.

Съгласно указания на МФ с писмо № 91-00-489 от 30.12.2020 г. за прилагането на промяната в реда за заплащане на разходите от банките на операциите на бюджетните организации по събирането на приходи и други постъпления чрез картови плащания по чл.4, ал.1 от ЗОПБ, Окръжен съд Русе плаща на обслужващата банка такси за поддържаните ПОС терминали от по цени съгласно Тарифните позиции Раздел II, т.1 и т.2, неразделна част от Договора между Министерство на финансите и обслужващата банка.

Плащанията се извършват чрез терминални устройства /ПОС/, инсталирани в Окръжен съд-Русе на общодостъпни за граждани и адвокати места, които са обозначени с рекламни стикери, табели и др.

В Окръжен съд – Русе ПОС терминалите са позиционирани, както следва:

- в счетоводството на съда - два броя ПОС терминални устройства, по един терминал за приемане на суми по транзитната сметка и по набирателната сметка на РОС, обслужвани от счетоводителя в РОС.

- в регистратурата на съда е инсталиран един ПОС терминал за приемане на бюджетни плащания по транзитната сметка на съда, обслужван от деловодител-регистратура.

В случаи на отсъствието на определените служители, оправомощени се считат заместващите ги лица.

Служителите, обслужващи ПОС терминалните устройства, извършват задължителните процедури, които са регламентирани в Инструкцията за работа с платежни карти.

Извършената чрез ПОС терминал транзакция бива удостоверявана чрез издадена от устройството разписка в два екземпляра, съдържаща авторизационен код с уникален номер, която е в сила само в комбинация със съответния номер карта, дата на валидност, сума и обект.

Изготвя се документ за плащане в три екземпляра - вносна бележка, разписка или друг образец за плащане от програмния продукт /САС, ЕИСС или др./, надлежно подписани и подпечатани, от които:

- първият екземпляр се предоставя на вносителя за прилагане към документите по делата/молба, заявление и др./.

- вторият екземпляр, окомплектован с повторната разписка от ПОС устройството се предоставя на наредителя.

- третият екземпляр, окомплектован с оригиналната разписка от ПОС устройството се предава в счетоводството за прилагане към дневните извлечения на банковите сметки на съда.

Оторизираните съдебни служители ежедневно изготвят дневен отчет от програмния продукт на наредените суми чрез ПОС устройствата по видове банкови сметки, към които прилагат отчет от ПОС терминалните устройства.

Главният счетоводител на РОС извършва контрол за реалното постъпване на наредените суми по сметките на съда, обслужвани с ПОС устройства и прилага вносните бележки към съответното банково извлечение.

При поискване от страна на банката на оригинал на разписка за наредена транзакция чрез ПОС терминал, същата се предоставя в определения от банката срок, като в Окръжен съд - Русе остава на съхранение заверено копие.

В случай, че клиентът откаже поисканата услуга след като е извършена успешна транзакция, служителят може да анулира транзакцията. При необходимост от анулиране на плащането, служителят избира от менюто на ПОС терминала F1 – „анулиране на покупка”, посочва парола 0000, изписва номер на бележка от транзакцията, която ще се анулира. Анулирането се извършва съгласно представеното ръководство на потребителя на ПОС от обслужващата банка. След успешна операция терминалът разпечатва бележка „анулиране”. В случаите на сторнирана транзакция, която е била наредена чрез ПОС терминал, разписките за превод и сторно се прилагат към съответното банково извлечение.

При възникване на проблеми по време на комуникацията, служителят своевременно уведомява обслужващата банка на телефоните за съдействие и информация, посочени в Инструкцията за обслужване на плащания с платежни карти.

В случаите, когато картодържателят забрави своята карта при служителя, приемащ плащането, тя се задържа до 48 часа на сигурно място в касата на съда. Ако картата бъде потърсена в този период, се предава на картодържателя след проверка и при съвпадение на подписа върху картата с този върху документа за самоличност. Банкови карти, непотърсени в срок от 48 часа, се изпращат в обслужващата банка.

Документите за приети плащания с банкови карти се съхраняват в Окръжен съд Русе съгласно правилата за архивиране.

Неразделна част от тези правила е Инструкцията за обслужване на плащания с платежни карти, предоставена от обслужващата банка.

Правилата влизат в сила от датата на утвърждаването им като част от СФУК и могат да бъдат изменяни и допълвани по реда на тяхното утвърждаване.

I. Описание на международни карти VISA, Mastercard, Diners Club и Discover, Bcard, Transcard:

1. Обща характеристика на международна VISA карта:

1.1. Пълната гама от VISA продукти включва:

- за физически лица – Electron, Classic, Vpay, Gold, Platinum;
- за юридически лица – Business (Infinity, Platinum и др.) и Corporate. В зависимост от вида под името на БАНКАТА – Издател съществува надпис 'Business', 'VISA Business' или 'Business Card', а на Корпоративната карта – 'Corporate', 'VISA Corporate' или 'Corporate Card'.

1.2. Задължителни реквизити на VISA карта:

1.2.1. **лицева** страна на картата:

1.2.1.1. вертикално в дясната част на картата:

- **запазен знак** на VISA International, VISA Vpay или VISA Electron – симетрично, хоризонтално разделен в синьо, бяло и жълто правоъгълник, разположен в горния или долния десен ъгъл;

холограма, разположена под или над запазения знак на "VISA" (обемна образ на гълб в полет, който променя цвета си); Холограмата може да бъде разположена и на гърба на картата; 1.2.1.2. лява част на картата:

- **име** на БАНКАТА – Издател;
- **интегриран CHIP** с персонална информация за картодържателя;
- **16 цифрен номер** на карта на първия ембосиран ред, който започва с "4" (последните 4 цифри от номера задължително са позиционирани върху холограмата, в случай че холограмата е разположена върху лицевата страна на картата);
- **първите четири цифри** от релефно изобразения номер на картата **се повтарят**, в напечатан вид под първата група цифри;
- релефно изобразени **име и фамилия** на картодържателя;
- **срок на валидност** на картата, както следва:
 - Valid Thru – информацията е във вид месец и година, или
 - Valid Dates – период на валидност – начален, краен месец и година. Валидността на картата изтича в последния ден на посочения месец;
- криптиран символ "V", разположен винаги след релефно изобразената дата на валидност на картата; От 01.09.2006 отпада криптирания символ "V"

1.2.2. **обратна** страна на картата:

- магнитна лента;
- хартиена лента или фолио за подпис на картодържателя, с отпечатани надписи VISA в дребен шрифт в редуващи се син и оранжев цвят под ъгъл от 45° или хоризонтални линии в син и оранжев цвят;
- Трицифрен код (Card Validation value – **CVV 2**) – "Код за валидиране на картите"; Трицифрения код е разположен в дясно след лентата за подпис.
- текст с данни за БАНКАТА – Издател (търговско име, адрес, телефони и др.)

1.2.3 Описание на безконтактна VISA карта:

- **знак за безконтактно плащане** – представлява увеличаващ се в размер от ляво на дясно, дясно изпъкнали дъги;
- **надпис за безконтактно плащане** – представлява надпис VISA с допълнителен надпис **payWave**, хоризонтално разположен в синьо и жълто, удостоверяващ възможност за безконтактно плащане;

2. Обща характеристика на картите Mastercard:

2.1. Пълната гама от Mastercard продукти включва:

- за физически лица – Maestro, Mastercard Debit, Standard, Gold, Platinum World;
- за юридически лица –; Debit Mastercard Business, Business (Standard, World), Corporate. В зависимост от вида под името на БАНКАТА – Издател съществува надпис Business или Corporate;

2.2. Задължителни реквизити на Mastercard карти:

2.2.1. **лицева** страна на картата:

2.2.1.1. вертикално в дясната част на картата:

- **запазен знак** на Mastercard – разположен над или под холограмата, текст Mastercard на фона на червена и оранжева кълба припокрити в шрих;
- **запазен знак** на Maestro – представлява надпис Maestro на фона на синьо и червена кълба, припокрити с шрих;
- **запазен знак** на Debit Mastercard – текст Debit над текст Mastercard на фона на червена и оранжева кълба припокрити в шрих;
- **холограма**, която представлява обемна образ на земната кълба в разгърнат вид, в преливащи тонове на фон хоризонтален надпис Mastercard. При **debit** карта Mastercard, върху холограмата има надпис **Debit**; (Холограмата може да бъде разположена и на обратната страна на картата в ляво, под лентата за подпис);

2.2.1.2. лява част на картата:

- **име** на БАНКАТА – Издател, в горната част на картата;
- **16 цифрен номер** на карта на първия ембосиран ред, който започва с "5" (последните 4 цифри от номера задължително са позиционирани върху холограмата);
- **първите четири цифри** от релефно изобразения номер на картата **се повтарят**, в напечатан вид под първата група цифри;
- релефно изобразени **име и фамилия** на картодържателя;
- **срок на валидност** на картата, както следва:
 - Valid Thru – информацията е във вид месец и година, или
 - Valid Dates – период на валидност – начален, краен месец и година. Валидността на картата изтича в последния ден на посочения месец;
 - релефно изобразен криптиран символ слепени "MC"

2.2.2. **обратна** страна на картата:

- магнитна лента;
- хартиена лента или фолио за подпис на картодържателя на фон от ситен надпис "Mastercard", под ъгъл от 45°;
- Трицифрен код (Card Validation Code – **CVC 2**) – "Код за валидиране на картите", разположен в дясната част на лентата за подпис;
- **данни** за БАНКАТА – Издател (търговско име, адрес, телефони и др.)

2.2.3 Описание на безконтактна Mastercard карта:

- знак за безконтактно плащане – представлява увеличаващи се в размер от ляво на дясно, дясно изпъкнали дъги
- надпис за безконтактно плащане – представлява запозения знак на Mastercard с допълнителен надпис PayPass, удостоверяващ възможност за безконтактно плащане;

3. Обща характеристика на международни карти Diners Club и Discover:

3.1. Задължителни реквизити на Diners Club карта:

3.1.1. лицева страна на картата:

3.1.2. Логото на Diners Club International трябва да се вижда на лицевата страна на картата в горния ляв ъгъл;

- **запазен знак** на Diners Club International – се появява под ултравиолетова светлина;
- **ЧИП на картата**, не е задължителен, но ако присъства, винаги е разположен в горната лява половина на картата, над първата група от четири цифри от номерът на картата;
- **14 цифрен номер** на карта започващ с "3";
- Изобразени **име и фамилия** на картодържателя;
- **срок на валидност** на картата

3.1.3. обратна страна на картата:

- Хол로그램 **магнитна лента** или стандартна магнитна лента;
- Запозеният знак "Diners Club" се вижда на лентата за подпис на картодържателя заедно с номера на картата или част от номера на картата и CVV2 трицифрен номер за валидиране;
- Логото на "Discover" и "Pulse" може да стоят на гърба на картата;

3.2. Задължителни реквизити на Discover карта:

3.2.1. лицева страна на картата:

3.2.2. Логото на "Discover" трябва да се вижда на лицевата страна на картата като надпис в долния десен ъгъл;

- Наименованието "Discover" или "Discover Network" се появяват на ултравиолетова светлина
- Номерата на картите Discover започват с „6011“, „6400“ или „6500“;
- **16 цифрен номер** на карта започващ с "6";
- **Отпечатано релефно стилизирано „D“**
- **Триизмерна холограма „глобус“** на предната страна на картата. Възможно е холограмата да бъде и на гърба на картата в рамките на магнитната лента

3.2.3. обратна страна на картата:

- Думите „Discover“ или „Discover Network“ са изписани на лентата за подпис на картодържателя и са отпечатани последните 4 цифри от номера на картата;
- **Трицифреният номер за валидиране "Card Identification Data" (CID)** е отпечатан вдясно върху лентата за подпис;
- Логото на "Diners Club" може да стои до логото на "Discover", но не е задължителен реквизит;

4. Обща характеристика на карти Bcard

4.1. Задължителни реквизити на Bcard

4.1.1. лицева страна на картата

4.1.2. Логото на Bcard трябва да се вижда на лицевата страна на картата, в горния или долния десен ъгъл или в горния ляв ъгъл

- Логото на издателя в горен десен или горен ляв ъгъл
- 16 цифрен номер на карта
- Дата на валидност на картата
- Име на картодържател
- Идентификация на продукт: Debit/Prepaid/Credit/Corporate(Business)
- ЧИП на картата

4.1.3. обратна страна на картата

- Магнитна лента

5. Обща характеристика на карти Transcard

5.1. Пълната гама от Transcard продукти включва

- за физически лица – trans.card Classic, trans.card Gold, trans.card MasterCard Standard, trans.card MasterCard Gold
- за юридически лица – Transcard MasterCard Business

5.2. Задължителни реквизити на Transcard

5.2.1. лицева страна на картата

5.2.2. Логото на Transcard трябва да се вижда на лицевата страна на картата, в горния или долния десен ъгъл или в горния ляв ъгъл

- Логото на издателя в горен десен, горен ляв ъгъл или долен десен
- **16 цифрен номер на карта**
- Дата на валидност на картата
- Име на картодържател
- Идентификация на продукт: Debit/Prepaid/Credit/Corporate(Business)
- ЧИП на картата

5.1.3. обратна страна на картата

- Магнитна лента

II. Обработка на плащане с платежни карти в търговски обекти с помощта на електронен ПОС терминал (POS 'point-of-sale').

Служителят спазва задължително следните процедури:

1. проверява всички задължителни **реквизити** на картата;
2. изисква документ за самоличност от картодържателя и сравнява данните от документа за самоличност (име и подпис) с тези от банковата карта. **При несъпадение плащането се отказва.**
3. "прочита" чип на картата от устройството. Само ако картата няма чип, търговецът "прочита" магнитната лента на картата от устройството;
4. въвежда сума на транзакцията в **"български левове"**;
5. **при получена авторизация** за плащането ПОС терминалът разпечатава автоматично разписка. Служителят **сравнява последните 4 цифри от номера на картата и валидността на картата** с данните от разписката и я предава за **подпис на картодържателя**;
6. при плащане с банкова карта с чип, **когато се прочита чипа и се въведе ПИН код, не се изисква подпис на картодържателя** върху разписката. При тези транзакции върху разписката от ПОС устройството се отпечата надпис **"Не се изисква подпис"**
7. всеки авторизационен код е **уникален** и е **в сила** само в комбинация със съответния номер карта, дата на валидност, сума, и търговски обект;
8. в случай, че служителят извършва операция **"изплащане на пари в брой"** или **плащане в казино/игрална зала**, **проверява данните** на картодържателя в документа за самоличност - паспорт, лична карта или шофьорска книжка. Служителят **записва върху разписката** име, адрес, номер и вид на документ за самоличност на картодържателя. Служителят **задължително сравнява първите 4 цифри** от релефния номер на картата и тези, отпечатани под тях и ръчно ги **записва върху разписката** под валидността на картата. **При несъпадение, плащането се отказва;**
9. от всеки ПОС терминал може да се разпечата **повторно разписка** само за **последната транзакция**.
При безконтактни плащания, служителят приканва клиента до доближи и задържи своята безконтактна карта до обозначеното за това място на разстояние 2 - 3 см, докато терминалът не потвърди, чрез звука и светлинен сигнал извършването на плащането. (в случай, че терминалът го изисква клиента въвежда своя ПИН код);

III. Отказ на плащания с платежни карти:

1. Служителят следва да откаже използването на банкова карта, в случай на:
 - o Невалидност на банковата карта;
 - o Несъответствие на подписа върху картата с подписа върху разписката от ПОС или документа за самоличност или липса на подпис върху банковата карта;
 - o Отказ от страна на картодържателя да предостави документ, потвърждаващ неговата самоличност или когато търговецът установи, че неоправомощено лице използва банковата карта;
 - o Съмнение за неистинска или подправена банкова карта.
2. В случай, че **БАНКАТА - Издател отказва** да авторизира плащане, служителят връща картата на клиента и го уведомява за причината до не се разрешава плащането в зависимост от изписаното съобщение на ПОС терминала:
 - o DO NOT HONOUR - отказано плащане
 - o CREDIT LIMIT EXCEEDED - надвишен допустим лимит
 - o INSUFFICIENT FUNDS - недостатъчна наличност по картата
 - o FATAL ERROR - комуникационна грешка
 - o CALL ISSUER - картодържателят следва да се свърже с БАНКАТА издател на картата
 - o PICK UP - задържане на картата
3. Ако при отговор на запитване за авторизация се получи **инструкция за задържане (pick-up)** на картата, или се установи **различие** между **релефно** изобразения **номер на картата** и отпечатания върху **разписката** от терминала, служителят я задържа, в случай, че това не представлява заплаха за него. При поискване от картодържателя, служителят ползва **протокол** за задържана карта в два екземпляра. Първият екземпляр е за клиента, вторият се изпраща незабавно в БАНКАТА заедно със задържаната карта.
4. В случай, че при прочитане на магнитната лента на **карта без чип**, терминалът изиска прочитане на чип, **плащането се отказва.**
5. Плащане се отказва, когато **панелът** за подпис е **разрушен** или цялостта на картата е нарушена.

След като картодържателят подпише документа за плащане (разписка от ПОС), **не се допускат никакви допълнения или промени** в съдържанието му. В случай, че клиентът откаже поисканата услуга след като е извършена успешна транзакция, служителят анулира транзакцията. При необходимост от съдействие се свързва с Авторизационния център на Райфайзенбанк (България) ЕАД.

➤ Препоръчваме Ви за по-голяма сигурност да **използвате** устройство с **ултравиолетово** излъчване за наблюдение на следните детайли:

- **VISA карта** - летящ гълб, разположен по средата на картата;
- **Mastercard карта** - буквата "М" в лявата част на картата и буква "С" в дясната част на картата;
- **Diners Club** - запазенният знак на "Diners Club" се появява под ултравиолетова светлина на лицевата страна на картата
- **Discover** - надпис "Discover" или "Discover Network" върху лицевата страна на картата;

IV. При забравена карта в магазин или търговски обект:

- картата трябва да бъде задържана **48 часа** на сигурно място;
- ако картата бъде потърсена в този период, **трябва да бъде предадена** на картодържателя след проверка и **при съпадение на подписа** върху картата с този върху документа за самоличност и протокола за предадено карта;
- карти, **непотърсени в срок от 48 часа**, трябва да бъдат изпратени в **БАНКАТА**.

➤ Търговският обект трябва да **съхранява** копие на документи за приети плащания с карти не по-малко **от 3 години**.

Марина Илчева
РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ) ЕАД
ул. "Н. В. Гогол" № 10/10, 1504 София
БЪЛГАРИЯ

Мария Георгиева

Телефони за съдействие и информация:

Райфайзенбанк (България) ЕАД: тел. 9624102, 8681347, 8610 572, Факс 971 23 98

24 часа в дежурния център