



# БАНКОВСКИЕ КАРТЫ



## Содержание:

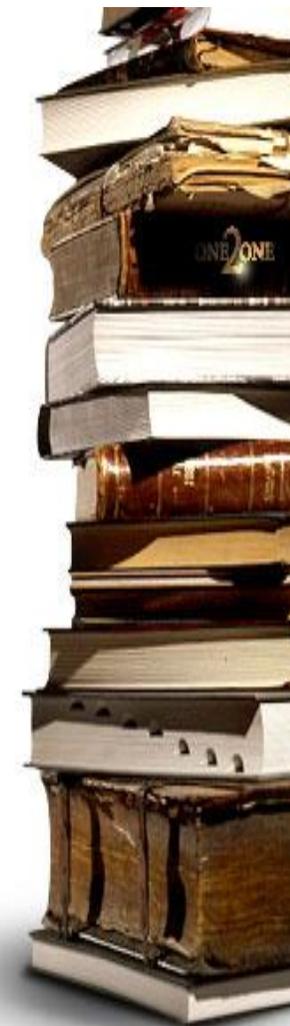
### Введение

1. Банковские пластиковые карты – универсальный платежный инструмент
2. Преимущества дебетовой карты
3. Виды и типы пластиковых карт, предоставляемых физическим лицам : дебетовые и кредитные.
4. Стороны сделки
5. Карточный счет
6. Реквизиты пластиковой карты
7. Дополнительные условия
8. Мошенничество. Противодействие мошенничеству
9. Приложения

- ✓ Расплачиваться за приобретенные товары и услуги непосредственно в магазинах
- ✓ Расплачиваться за товары и услуги через интернет (при этом заполняется форма на сайте поставщика услуг, в которой указываются: номер карты, срок действия карты, имя держателя карты, CVC-код обратной стороны. Для большей безопасности некоторые сайты могут запрашивать паспортные данные при совершении такой оплаты)
- ✓ Снимать денежные средства через банкомат с использованием карты.
- ✓ Оплачивать услуги через банкомат (например, коммунальные услуги, сотовую связь, штрафы, интернет, телевидение)
- ✓ Расплачиваться за товары/услуги за границей (чаще всего без комиссий), а также снимать наличные в валюте другого государства (чаще всего взимается комиссия при снятии наличных)



- ✓ Регламентируется законодательством РФ:
- ✓ Положение ЦБР от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием"
- ✓ Условиями Банка
- ✓ Тарифами Банка



**! Дебетовые карты призваны заменить наличные деньги.**

## УДОБСТВО В ПОВСЕДНЕВНОЙ ЖИЗНИ



- ✓ Круглосуточный доступ к денежным средствам на вашем счету в любом месте, где принимаются карты.
- ✓ При помощи карты вы платите сумму, равную стоимости товара, и нет необходимости получать сдачу. Вы избегаете неудобства с мелочью на кассе и в кармане.
- ✓ Дебетовая карта удобна, поскольку позволяет снимать наличные в банкоматах круглосуточно.
- ✓ Карта занимает мало места и помещается даже в самую маленькую сумочку.

## БЕЗОПАСНОСТЬ



- ✓ Иметь при себе дебетовую карту безопаснее, чем наличные деньги – посторонние люди не видят, сколько у вас денег на карте, а воспользоваться украденной картой непросто. Поэтому она не так привлекательна для воров, как бумажник с наличными.
- ✓ При оплате по карте гораздо меньше вероятность того, что вас обсчитают, потому что платеж проходит безналичным способом и попадает сразу на счет магазина. Если вдруг с вашего счета ошибочно списана неверная сумма (случается крайне редко), вы можете оспорить эту операцию через банк.
- ✓ При утере или краже вашей карты, ее можно заблокировать и затем получить новую – при этом деньги остаются на счете под защитой банка. С наличными это невозможно – они потеряны навсегда.

## КОНТРОЛЬ

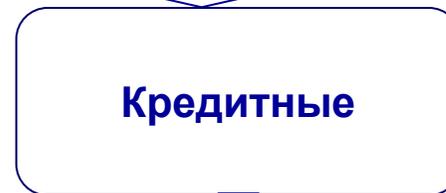
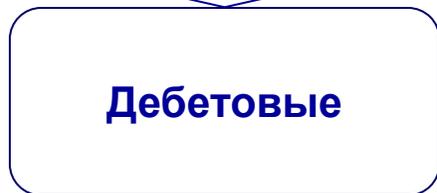


- ✓ Вы можете регулярно получать выписку по счету, что облегчает контроль над расходами. Выписка покажет, в какой день, в каком магазине и сколько денег вы потратили. А то, что потрачено наличными, чаще всего невозможно вспомнить.
- ✓ Вы можете запросить баланс по карте во многих банкоматах (в том числе в банкоматах других банков), что позволяет всегда знать, сколько у вас осталось денег.
- ✓ Вы можете запросить баланс по карте позвонив, в круглосуточную службу поддержки Банка по телефону указанному на обратной стороне карты.
- ✓ Вы можете подписаться на услугу СМС-информирования. Тогда сразу, после каждой операции по карте, Вы будете получать СМС, которое подтвердит списанную сумму и остаток на карте.
- ✓ Вы можете подписаться на услугу дистанционного банковского обслуживания (УРАЛСИБ +/- Интернет Сервис Банк) и следить за движениями по счету через интернет.

## УДОБСТВО В ПУТЕШЕСТВИЯХ



- ✓ Иметь при себе карту в поездке гораздо удобнее наличных – ваши средства всегда с вами, в безопасности, не нужно возить с собой наличные, беспокоясь об их сохранности и о конвертации в зарубежных поездках.
- ✓ Вы можете путешествовать с любой суммой – карту не надо декларировать на таможне, и никто не узнает, сколько средств на вашем счете.
- ✓ Дебетовая карта – это универсальная валюта. Независимо от валюты вашего счета, вы можете расплачиваться картой в любой стране в местной валюте, которая будет автоматически конвертироваться в валюту вашего счета по курсу платежной системы.



банковская карта, предназначенная для совершения безналичных операций либо для получения наличных денег, расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств Клиента, размещенных на его картсчете, и/или предоставленного овердрафта (при наличии заключенного между Клиентом и Банком Кредитного договора).

банковская карта, выдаваемая Заемщику на основании Кредитного договора, предназначенная для совершения операций, расчеты по которой осуществляются за счет Кредита, предоставленного Банком Заемщику, в пределах установленного Лимита кредитования в соответствии с условиями Кредитного договора

Продуктовый ряд дебетовых карт позволяет удовлетворять потребности различных клиентов

Характеристики карт	Visa Electron, Mastercard Electronic, Maestro	Visa Classic, Mastercard Standard	Visa Gold, Mastercard Gold	Visa Platinum, Mastercard Platinum
Принимается к оплате в России, Европе и в подавляющем большинстве стран мира	✓	✓	✓	✓
Карта для лиц с ограниченной историей банковского обслуживания	✓			
Карта для лиц со сформированной историей банковского обслуживания / стабильным доходом		✓		
Карта для верхнего сегмента представителей среднего класса			✓	
Карта для наиболее обеспеченных клиентов				✓
Премиальная карта с расширенными возможностями и дополнительными услугами			✓	✓

Какие возможности использования, как правило, предоставляют клиентам разные типы карт	Visa Electron	Visa Classic, Gold, Platinum	Maestro	Mastercard Electronic	Mastercard Standard, Gold, Platinum
Оплачивать товары и услуги в магазинах, на АЗС, в ресторанах и гостиницах	✓	✓	✓	✓	✓
Оплачивать товары и услуги в магазинах оборудованных механическими устройствами - импринтерами		✓			✓
Использовать карту в местах с логотипом	Visa Electron	Visa, Visa Electron	Maestro	Mastercard Electronic	Mastercard, Mastercard Electronic
Снимать наличные деньги в банкоматах и в отделениях банков, оборудованных электронными терминалами	✓	✓	✓	✓	✓
Запрашивать сведения об остатке средств на счете через банкомат	✓	✓	✓	✓	✓
Оплачивать счета или пополнять мобильный телефон через банкомат	✓	✓	✓	✓	✓
Осуществлять денежные переводы при помощи банкомата	✓	✓	✓	✓	✓
Использовать за границей для оплаты услуг в офф-лайн терминалах самообслуживания – приобретение проездных билетов, плата за парковку, за проезд по платной автодороге		✓			✓
Заказывать и оплачивать товары через Интернет или по почте		✓			✓
В качестве гарантии оплаты при бронировании или заселении в гостиницу, или при аренде автомобиля		✓			✓
Для получения обратно на счет средств при возврате товара, купленного по карте	✓	✓	✓	✓	✓
Для получения возмещения налогов по системе «Tax-Free» при поездках за границу	✓	✓	✓	✓	✓



**URALSIB** *VISA Electron, VISA Electron Non-Personalised, MasterCard Electronic, MasterCard Maestro* – самые доступные карты. По этим картам Клиент может оплачивать товары и услуги, а также получать наличные денежные средства по всему миру, где есть электронные средства обслуживания - банкоматы или POS-терминалы.

*Visa Electron Non-Personalised* – карта «мгновенного выпуска» с отсутствием имени держателя на лицевой стороне, которую можно получить при обращении в банк (идентификация при обслуживании в торговой точке происходит по подписи, расположенной на оборотной стороне карты).

### Преимущества карт:

- Доступность.
- Большое количество банкоматов, терминалов, принимающих карту по всему миру.

### Недостатки карт:

- Требуется электронная авторизация, т.е. могут обслуживаться только в банкоматах и терминалах (невозможно обслужить с помощью импринтера).
- Для карт VISA Electron Non-Personalised не предусмотрен выпуск дополнительных карт.

### **URALSIB** Для кого удобны Электронные карты?

Обычно это первая карта, которую получает клиент.

Электронная карта – идеальное решение для клиентов, у которых отсутствует либо ограничена история банковского обслуживания, например, студентов. В России большинство электронных карт выпускается в рамках зарплатных проектов.



**■ VISA Classic и MasterCard Standard** – наиболее распространенные карты, обеспечивающие высокий уровень финансового сервиса и оптимальный набор дополнительных возможностей. В отличие от электронных карт позволяют осуществлять расчеты в торгово-сервисных предприятиях, не оборудованных электронными POS-терминалами, т.е. оплата небольших сумм может проводиться без авторизации, например, в местах, где существуют проблемы с телефонной связью. Возможность использования стандартных карт в таких местах означает, что они пользуются более широкой сетью приема, чем электронные. Самое популярное средство для оплаты покупок и услуг, а также снятия наличных по всему миру.

### Преимущества карт:

- Оптимальное соотношение стоимости обслуживания и уровня предоставляемого финансового сервиса
- В отдельных случаях допускается совершение операций без предварительной авторизации банком,
- Дополнительные возможности: оплата покупок в сети Интернет, по почте или телефону, бронирование гостиниц и авиабилетов, аренда автомобилей.

### ■ Для кого удобны Стандартные карты?

Эти карты подходят клиентам с положительным опытом банковского обслуживания и со стабильным доходом, необходима всем, кто путешествует хотя бы изредка. Стандартные карты принимаются в подавляющем большинстве стран мира, даже в самых удаленных его уголках. Эти карты пригодятся в гостинице или при аренде автомобиля – их принимают в качестве гарантии оплаты вместо денежного депозита.

**VISA Gold u MasterCard Gold** – элитные карты, дополнительно к возможностям электронных и классических карт, позволяют их держателям подчеркнуть свой статус в обществе и высокую платежеспособность, а также воспользоваться широким спектром дополнительных услуг и скидок.

**Visa Platinum** – особая престижная карта для VIP-Клиентов, показатель благосостояния и безупречной финансовой репутации. Держатель «платиновой» карты всегда может рассчитывать на превосходный сервис и широкий спектр дополнительных услуг во всем мире, а также получать скидки и воспользоваться специальными предложениями в самых известных и дорогих отелях, ресторанах, автосалонах, яхт- и гольф-клубах и т.д.



### **Для кого удобна карта Gold?**

Карта предназначена для верхушки среднего класса – преуспевающих клиентов со стабильным доходом и опытом банковского обслуживания. Эта карта подходит в качестве очередного продукта более высокой категории. Карта категории Gold четко ассоциируется со статусом успешных людей. Карты Gold часто бывают привлекательными для молодых профессионалов.

### **Для кого удобна карта Platinum?**

Предназначена для состоятельных клиентов, достигших значительных успехов в карьере. Это клиенты, имеющие большой опыт пользования платежными картами. Как правило, это клиенты в более зрелом возрасте и с еще более прочным положением, чем держатели карт категории Gold. Они не нуждаются в повсеместной демонстрации своего статуса, поэтому вместо броской «золотой» карты предпочитают спокойный серебряный цвет Platinum.

Покупая премиальные карты, люди высоко оценивают приобретаемый престиж и статус, но нуждаются также и в серьезных рациональных преимуществах, оправдывающих более высокую цену карты. При продаже премиальных карт подчеркивайте такие преимущества, как, например, расширенный диапазон дополнительных услуг и высокий расходный лимит.

### Дополнительные возможности привилегированных карт.

При выпуске карт категории Gold и Platinum Банк Уралсиб предоставляет Клиентам:

- Доступ к услуге SMS-сервиса бесплатно (предоставление Держателю карты информации об операциях, совершенных по Карте, в виде SMS-оповещений на мобильные телефоны российских GSM-операторов).
- Доступ к системе дистанционного управления картсчетом и картой через сеть Интернет («УРАЛСИБ + ИНТЕРНЕТ» или «Интернет Сервис Банк») бесплатно.
- Полис страхования граждан – держателей международных банковских карт, выезжающих за рубеж со страховым покрытием 122 000 долл. США для карт категории Gold, 244 000 долл. США для карт категории Platinum.

### Поддержка держателей привилегированных карт в путешествиях (осуществляется платёжной системой):

- Экстренная выдача наличных в случае утраты карты
  - Экстренная замена карты после заявления о пропаже
  - Бесплатное предоставление юридической поддержки по телефону в любой точке мира
  - Предоставление информации, необходимой путешественникам: визовый режим, таможенные правила, требования по вакцинации, контакты посольств и консульств
- Visa тел.: + 7-495-937-6453; MC тел.: +1-636-722-7111  
<http://www.mastercard.com/ru/personal/ru/cardholderservices/emergencyservices/index.html>  
<http://www.visa.com.ru/?id=139>

### Специальные предложения:

- Специальные предложения и скидки в различных торгово-сервисных предприятиях в России и за рубежом, к примеру, в сфере отдыха, при бронировании гостиниц, прокате автомобилей, в ресторанах и магазинах
- Возможность принять участие в специальных промо-акциях для премиальных клиентов
- Программа «Защита Покупок» и «Продленная гарантия» (только для Visa Platinum)



**Чтобы оформить дебетовую международную банковскую карту, клиенту необходимо:**

- Обратиться в любой офис Банка с документом удостоверяющим личность
- Заключить с Банком договор банковского счета
- Внести сумму минимального первоначального взноса (при необходимости) для открытия картсчета и выпуска карты согласно тарифам банка
- Прийти с документом удостоверяющим личность в офис Банка для получения карты (сроки изготовления карты необходимо уточнять в офисе Банка; карта Visa Electron Non-Personalised выдается при обращении в офис банка)



**Клиентом (Владельцем картсчета) может являться:**

- Резидент РФ и Нерезидент РФ в возрасте от 14 лет.
- Резидент РФ, не имеющий постоянной регистрации в регионе присутствия Офиса Банка.

**! При этом для следующих категорий клиентов допускается только открытие картсчета и выпуск основных и дополнительных карт, требующих обязательную электронную Авторизацию (Visa Electron, Visa Electron Non-personalised, Maestro, MasterCard Electronic, Интернет-карта):**

- Нерезидент РФ.
- Резидент РФ, не имеющий постоянной регистрации или постоянной работы в регионе присутствия Офиса Банка.
- Резидент РФ, в возрасте от 14 до 18 лет.

**■ Физическое лицо резидент РФ – гражданин РФ; иностранный гражданин, либо лицо без гражданства, постоянно проживающий на территории РФ на основании вида на жительство.**

**Физическое лицо нерезидент РФ - гражданин РФ, признаваемый постоянно проживающими в иностранном государстве; иностранный гражданин либо лицо без гражданства (за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно проживающих в РФ на основании вида на жительство).**

## Документы, удостоверяющие личность

### Резидентов:

#### Для граждан РФ:

- Паспорт гражданина РФ
- Общегражданский Загранпаспорт
- Паспорт моряка
- Удостоверение личности военнослужащего или военный билет для военнослужащих
- Иные документы, признаваемые удостоверяющими личность (в соответствии с действующим законодательством РФ)

#### Для лиц без гражданства:

- Вид на жительство в РФ, если они постоянно проживают на территории РФ

#### Для иностранных граждан:

- Вид на жительство в РФ, если они постоянно проживают на территории РФ

### Нерезидентов:

#### Для граждан РФ:

- Вид на жительство в иностранном государстве, если они постоянно проживают на территории иностранного государства

#### Для иностранных граждан:

- Паспорт иностранного гражданина
-  Иной документ, признаваемый законодательством РФ в качестве документа, удостоверяющего личность

#### Для лиц без гражданства:

- Вид на жительство в иностранном государстве, если они постоянно проживают на территории иностранного государства
- Разрешение на временное проживание
- Документ, выданный иностранным государством, удостоверяющий личность лица без гражданства и др.
-  Иной документ, признаваемый законодательством РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства

#### Для беженцев:

- Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением РФ, либо миграционной службой
- Удостоверение беженца



**Картсчет** - банковский счет Клиента, открытый на основании Договора, и служащий для учета денежных средств Клиента и операций, совершенных с использованием Карт или их реквизитов. (Учет ведется на счетах: для резидентов – 40817, для нерезидентов – 40820).

## Документы, предоставляемые Клиентом при открытии картсчета:

- Документ, удостоверяющий личность
- Заявление-анкета об открытии картсчета и выпуске карты
- Дополнительно клиенты – иностранные граждане, обязаны предоставить в Банк миграционную карту и документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание в РФ:
  - вид на жительство
  - разрешение на временное проживание
  - виза
  - иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

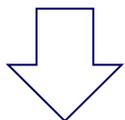
**Справочно:** При открытии картсчета его Владелец может установить к карте, выпускаемой на его имя, Кодовое слово, предназначенное для подтверждения личности держателя в определенных случаях (получение информации о доступном по карте расходном лимите, операциях по своей карте, распоряжения о блокировке карты и др.).



### При осуществлении операций с использованием карт:

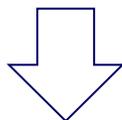
- Банк непосредственно с картсчета согласно тарифам взимает комиссионное вознаграждение, за обслуживание (например, при конвертации суммы операции в валюту картсчета, при образовании технической задолженности).
- Если валюта операции отличается от валюты картсчета, то сумма операции пересчитывается в валюту картсчета по специальному курсу Банка, рассчитанному на основании курса валют соответствующей международной платежной системы. Конвертация суммы операции в валюту картсчета производится по курсу согласно Тарифам на дату отражения операции на картсчете.

## Пополнение картсчета оформленного в рублях или ин. валюте



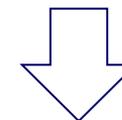
Путем внесения  
денежных средств в  
офисах Банка

Владельцем картсчета или иными лицами при предъявлении документа удостоверяющего личность.  
**!** Пополнение картсчета в ин. валюте возможно только владельцем картсчета или его доверенным лицом



Путем безналичного  
перечисления денежных  
средств

Владельцем картсчета или иными лицами при предъявлении документа удостоверяющего личность.  
**!** В ин. валюте – в соответствии с действующим законодательством РФ



Через банкоматы Банка  
оборудованные  
функцией Cash-in

При наличии карты и вводе ПИН-кода

## Выдача наличных с картсчета

с использованием банкомата (АТМ)

в пункте выдачи наличных (с использованием терминала)

в офисах банка (в т.ч. без использования карты)



## Безналичные расчеты с картсчета

в торговых точках

по системе ДБО (УРАЛСИБ +/ Интернет Сервис Банк\*)

в офисах банка



\* Требуется оформление отдельного заявления на предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания

**Если сумма денежных средств, подлежащая списанию с картсчета, превышает остаток собственных средств клиента, размещенных на картсчете, операция завершается одним из следующих способов:**

- Клиенту отказывается в совершении операции.

- Клиенту предоставляется кредит в сумме, недостающей для завершения расчетов, но не более суммы лимита овердрафта\*.



На сумму предоставленного кредита начисляются проценты в соответствии с Тарифами банка.

- Клиенту предоставляется необходимая сумма денежных средств, но отражается в учете как техническая задолженность на отдельном счете по учету кредита, предоставленного при недостатке средств на картсчете.



Ежедневно на сумму технической задолженности начисляются проценты в соответствии с Тарифами Банка.

\*Требуется заключение договора о предоставлении кредита в форме овердрафта по картсчету. Подробнее см. слайд 35.

## Расторжение договора и закрытие картсчета осуществляется:

- Клиентом в любое время



Клиент обращается с письменным Заявлением о закрытии картсчета в Офис Банка, возвращает все предоставленные в рамках Договора карты.

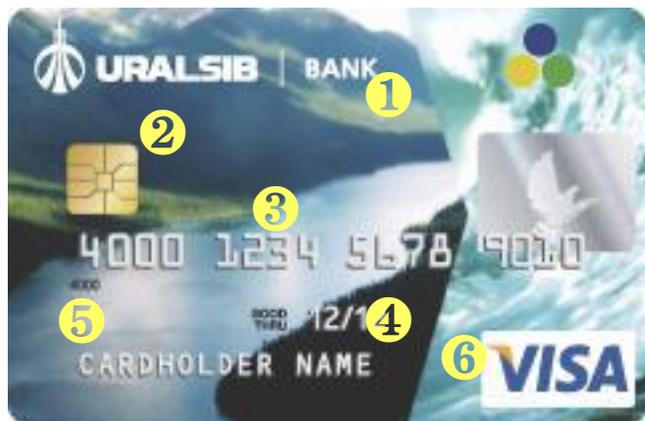
- Банком, при выявлении операций, имеющих сомнительный характер и возможную связь с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (в соответствии с Федеральным Законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ)



Сотрудник банка направляет Клиенту соответствующее письменное уведомление с указанием причин расторжения договора. При этом банк приостанавливает действие всех карт, выпущенных в рамках Договора.

! При расторжении договора, ранее уплаченные суммы за услуги Банка, списанные с картсчета согласно тарифам, не возвращаются.

**Банковская карта** – платежная карта, эмитированная Банком для своих клиентов (держателей карт), предназначена для совершения операций с денежными средствами, несет на себе логотип МПС, изготовлена в соответствии с требованиями МПС и спецификациями, определенными соответствующими стандартами



### На лицевой стороне карты размещены:

1. логотип Банка-эмитента
2. микрочип\*
3. номер карты
4. месяц и год окончания срока действия карты, в формате мм/гг
5. имя и фамилия Держателя карты
6. логотип платежной системы, обслуживающей карту



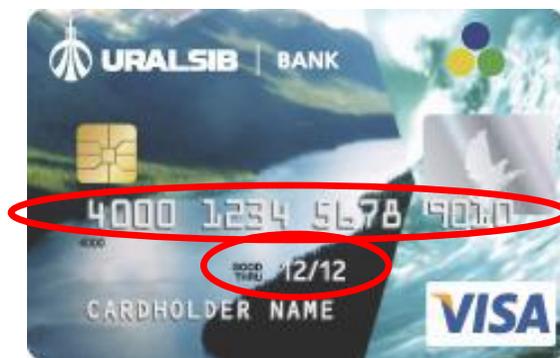
### На обратной стороне карты размещены:

7. магнитная полоса для хранения данных
8. полоса для подписи
9. трехзначный код CVC (может не быть напечатан на карте)

\* Пластиковые карты могут выпускаться как с микрочипом, так и без него.

Срок действия карты – стандартно 1 года / 3 года. Указывается на лицевой стороне карты (в примере ниже 12/12 – т.е. до конца декабря 2012 года).

Номер карты – 16-значный номер на лицевой стороне карты – например, ниже, 4000 0012 3456 7899, 4000 1234 5678 9010.



## ПИН-КОД:

- ✓ ПИН-код – это защита карты от использования другими лицами.
- ✓ Содержит четыре цифры.
- ✓ Можно изменить через банкомат.
- ✓ Не восстанавливается при утере (только перевыпуск карты).
- ✓ ПИН-код необходимо запоминать или хранить отдельно от карты (нельзя царапать ПИН на обратной стороне карты, нельзя носить карту и ПИН в одном кошельке).
- ✓ При вводе ПИН-кода в банкомате или терминале магазина, лучше прикрывать клавиатуру.
- ✓ Если кто-то может взять Вашу карту и узнать при этом ПИН-код, он может снять деньги со счета.
- ✓ ПИН-код не должен знать даже сотрудник Банка.

## КОДОВОЕ СЛОВО:

Кодовое слово позволяет:

- ✓ Заблокировать карту при утере или краже;
- ✓ Узнать остаток на счете при звонке в Банк.

Кодовое слово – любое слово, которое вспомнится сразу, как только потребуется.

Его не сообщают никому, кроме сотрудника Банка, в котором оформлена карта.

## ВАЖНО ЗНАТЬ:

- ✓ Нельзя сообщать ПИН-код или носить вместе с картой
- ✓ Нельзя оставлять копию с реквизитами карты (отели)
- ✓ Важно помнить кодовое слово
- ✓ Важно проверять наклейки на банкомат

## К картсчету могут быть выпущены **Дополнительные карты\***



- Количество **Дополнительных карт**, выпускаемых к одному картсчету, не ограничено\*.
- По всем операциям, совершенным с использованием **Дополнительной карты**, **ответственность несет владелец картсчета.**

Для выпуска **Дополнительной карты** Владелец картсчета, оформляет **Заявление-анкету о выпуске дополнительной карты** в Офисе Банка. Заявление заполняется в присутствии **Представителя** – физического лица, на имя которого выпускается **Дополнительная карта**, при предоставлении им документа удостоверяющего личность.



### **Держатель дополнительной карты имеет право:**

- Обратиться в Офис Банка за получение **Карты**, выпущенной на его имя.
- Установить к своей карте кодовое слово.
- Распоряжаться денежными средствами находящимися на картсчете только с использованием карты или ее реквизитов в пределах расходного лимита.
- Получить информацию об операциях по своей карте, о доступном по его карте лимите денежных средств.
- Заблокировать свою карту.

\* По Картам «мгновенного выпуска» не допускается выпуск дополнительных карт (в т.ч. именных).

**Если инициатором блокирования карты являлся держатель основной/ дополнительной карты** (при утере/краже карты)

Заявление о блокировке/снятии блокировки с карты в письменном виде, телефонный звонок с последующим предоставлением письменного заявления в течении 5 дней



Разблокировка карты осуществляется сотрудником Претензионного отдела **в день поступления** от держателя карты письменного **Заявления о снятии блокировки с карты** / распоряжения Уполномоченного сотрудника Банка о разблокировании карты.

**Если инициатором блокирования карты являлся Банк** (

- при неправильном введении Пин-кода 3 раза подряд;
- проведении мошеннических операций (или обоснованных подозрений совершения мошеннических операций) с использованием карты и/или ее реквизитов;
- неисполнении клиентом отдельных условий договора; выявлении операций, имеющих сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- требовании уполномоченных представителей власти РФ;
- расторжении договорных отношений банка с клиентом)

Распоряжение уполномоченных сотрудников Банка



Разблокировка карты по заявлению держателя **не осуществляется**, если блокировка была произведена по распоряжению Уполномоченного сотрудника Банка в соответствии с условиями Договора.

**■** Для совершения другим физическим лицом операций по картсчету и иных действий в рамках Договора, Клиент должен оформить на данное лицо Доверенность (в Офисе Банка или в соответствии с действующим законодательством РФ).

**По Доверенности Представитель, в рамках предоставленных ему полномочий, может производить следующие действия:**

- Распоряжаться денежными средствами, находящимися на картсчете.
- Получать выписки (информацию об операциях, произведенных с использованием карты или её реквизитов, и по картсчету).
- Вносить денежные средства на картсчет.
- Получать карты и ПИН-конверты, возвращать в Офис Банка карты, выпущенные к картсчету.
- Оформлять заявления о перевыпуске, отказе от перевыпуска, закрытии карты, выпущенной на его имя.
- Расписываться за Клиента и совершать необходимые действия, связанные с указанным(и) поручением(ями).



**Выписка** о совершенных за истекший месяц операциях с использованием карты или её реквизитов, и по картсчету, предоставляется Клиенту при его обращении в **Офис Банка** или по **E-Mail**.



**Для** получения выписки Клиент может воспользоваться услугой ДБО (УРАЛСИБ+/Интернет Сервис Банк) (выписки предоставляются за любой период) после оформления в Офисе Банка соответствующего заявления на предоставление данной услуги.

В соответствии со ст. 159 УК РФ **МОШЕННИЧЕСТОМ** является хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребление доверием.

## Виды мошенничества:

- ✓ Заявочное мошенничество – на этапе подачи заявки на услугу;
- ✓ Мошенничество при совершении операций с пластиковыми картами;
- ✓ Мошенничество с дистанционным банковским обслуживанием;
- ✓ Мошенничество с помощью звонков, SMS, e-mail сообщений;
- ✓ Мошенничество при помощи POS-терминалов;
- ✓ Мошенничество при помощи банкоматов.

## Мошенничество с использованием пластиковых карт:

- ✓ Подделка карт (использование похищенных заготовок подлинных карт с нанесением реквизитов клиента и банка);
- ✓ Использование украденных (потерянных) карт (использование мошенниками украденных или потерянных клиентом карт к оплате в торговых точках);
- ✓ Многократная прокатка (использование мошенниками карты при оплате тарифов / услуг путем пропуска карты через POS-терминал два или более раз);
- ✓ Интернет-мошенничество (использование мошенниками скомпрометированных реквизитов карт, для проведения несанкционированных клиентом операций в интернете).

Мошенничество с ДБО ✕

## Примеры мошенничества

Кража аутентификационных данных владельца карты

Кража реквизитов карты

Физический доступ к компьютеру

Удаленный доступ к компьютеру владельца карты



Мошенничество с ДБО



## Противодействие мошенничеству

Советы для держателей платежных карт:

Используйте одноразовые пароли

Используйте виртуальную клавиатуру

Используйте современное антивирусное ПО

Регулярно выполняйте антивирусные проверки

Устанавливайте обновления операционной системы

Используйте дополнительное ПО информационной безопасности

Используйте карту для оплаты только на надежных сайтах

Ознакомьтесь с "предупреждающей информацией"



Мошенничество при помощи POS-терминалов



## Противодействие мошенничеству

Советы для держателей платежных карт:

Не допускайте получения вашей персональной информации посторонними

Используйте карту только в надежных местах

Не выпускайте банковскую карту из поля зрения



Пользуйтесь sms-информированием о проведенных операциях

## Мошенничество при помощи банкоматов



### Примеры мошенничества

Скимминг (копирование магнитной полосы)

"Ливанская петля"

Ложный банкомат

Вирус

Ложный PIN-PAD



**Скимминг – это кража данных карты при помощи специального считывающего устройства (скиммера). Данный вид мошенничества подразумевает использование нескольких типов устройств**

**Скиммер – инструмент злоумышленника для считывания информации с магнитной полосы пластиковой карты. Данное устройство, как правило, устанавливается на картоприемник банкомата или на кратридер на входную дверь в помещение Банка по обслуживанию клиентов (зона 24X7).**

**Для получения информации о ПИН-коде держателя карты злоумышленники используют фальш-клавиатуру, либо осуществляют установку портативной видеокамеры, направленную на клавиатуру ввода ПИН-кода.**

**В большинстве случаев скимминговые устройства изготавливают в виде конструктивных элементов банкоматов, предавая им характерный внешний вид с помощью соответствующего лакокрасочного покрытия, нанесения логотипов и рекламных изображений.**



## Задача скимминговых устройств:

- ✓ перехват ПИН-кода карты;
- ✓ перехват информации о данных банковской карты;
- ✓ получение перехваченных данных.



Микровидеокамера

## Перехват ПИН-кода реализуется двумя способами:

- ✓ Посредством видеонаблюдения за действиями клиента;
- ✓ Посредством специализированного оборудования, выполненного в виде наклейки на клавиатуру банкомата (фальш-клавиатуры).

Видеонаблюдение за действиями клиента осуществляется с помощью различного вида миниатюрных портативных видеокамер, размещаемых в специально изготавливаемых, стилизованных под элементы банкомата накладках (фальшпанелях). Видеокамеры, также могут быть установлены и замаскированы под различные рекламные материалы Банка.



### Перехват ПИН-кода банковской карты:

Конструкция фальш-клавиатуры выполнена таким образом, что при нажатии на её кнопки прилагаемые усилия передаются на кнопки настоящей клавиатуры. Однако в момент нажатия на кнопки происходит регистрация номеров кнопок и последовательность их нажатия.



### Перехват информации о данных банковской карты:

В подавляющем числе случаев перехват информации о данных банковских карт происходит с помощью специализированного оборудования, изготовленного в виде картоприёмника банкомата (либо картридера на входную дверь в зону 24Х7), устанавливаемого перед настоящим картоприёмником (либо на картридер) в качестве накладки.

### Способы получения перехваченных данных:

- ✓ Периодические снятия (демонтаж) скимминговых устройств с банкоматов с последующим считыванием информации на персональный компьютер;
- ✓ Постоянная работа оборудования, позволяющая в режиме «On-line» получать перехваченную информацию используя GSM-канал.

## Классический вариант скимминговых устройств



Мошенничество с использованием пластиковых карт



## Противодействие мошенничеству

Советы для держателей платежных карт:

Не передавайте банковскую карту / реквизиты карты третьим лицам

Запомните PIN-код. Храните отдельно от карты

Используйте только проверенные банкоматы

Установите суточный лимит по банковской карте

Поставьте подпись на банковской карте при получении карты

Не сообщайте персональные данные третьим лицам

Подключите к карте услугу SMS - информирования

Принимайте меры предосторожности при оплате банковской картой в интернете

Если карта скомпрометирована, срочно свяжитесь с банком - эмитентом



Мошенничество с помощью звонков, SMS и e-mail-сообщений



## Противодействие мошенничеству

Советы для держателей платежных карт:

Помните, банки не отправляют обезличенных сообщений

Не перезванивайте на мобильный номер

Не называйте реквизиты банковской карты

Не отвечайте на сомнительные сообщения

Ознакомьтесь с информацией о форматах sms-сообщений

В случае сомнений обратитесь в банк по официальному номеру



# Приложения

## 1. Международная платежная система

система расчетов между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств (осуществление операций с пластиковыми картами).

ОАО «УРАЛСИБ» является принципиальным членом международных платежных систем “Visa Incorporated”, “MasterCard Worldwide”.

## 2. Эмиссия

деятельность Банка по выпуску Карт, открытию Картсчетов и расчетно-кассовому обслуживанию Клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт.

## 3. Банк-эмитент

банк, осуществляющий эмиссию банковских карт.

## 4. Банк-эквайер

кредитная организация, являющаяся участником соответствующей международной платежной системы, осуществляющая расчеты с Торговыми точками по операциям, совершаем с использованием Карт или ее реквизитов; либо по операциям выдачи наличных денежных средств, совершенным с использованием Карт, не в банке-эмитенте



## 5. Картсчет

текущий счет Клиента, открытый в Офисе Банка на основании Договора и служащий для учета денежных средств Клиента и операций, совершенных с использованием Карт или ее реквизитов (№ картсчета: для резидентов - 40817, для нерезидентов - 40820).

## 6. Основная карта

карта, выпущенная по заявлению клиента первой и на имя владельца Картсчета.

## 7. Дополнительная карта

карта, выпущенная Банком по письменному заявлению Клиента установленной формы на имя указанного им Представителя, либо выпущенная в дополнение к Основной карте, на имя самого Владельца картсчета.

## 8. Интернет-карта (предоставляется в офисах Банка, работающих в АБС *IBSO RETAIL*)

реквизиты Карты, необходимые для оплаты товаров/услуг в сети Интернет (обычно бланк на бумажном носителе). Интернет-карта не предназначена для совершения операций в Банкоматах, ПВН, Терминалах, Импринтерах, Информационных киосках.

## 9. Именная / безыменная (не персонализированная) карта

карта, на лицевой стороне которой указывается фамилия и имя владельца / не указывается фамилия и имя владельца.



## 10. Карта «мгновенного выпуска»

предвыпущенная электронная не персонализированная дебетовая карта, которая выдается Клиенту непосредственно в день обращения в банк и при заключении договора с банком

## 11. Расходный лимит

максимальная сумма денежных средств, доступная Держателю карты, в пределах которой Банк-эмитент может выдать разрешение на совершение операции.

## 12. Овердрафт

кредит, предоставляемый Банком при недостаточности или отсутствии на Картсчете денежных средств для оплаты совершенных операций, в соответствии с условиями Кредитного договора.

## 13. Техническая задолженность (технический овердрафт)

превышение суммы операции, совершенной Держателем карты в соответствии с Договором, над суммой Расходного лимита.

Техническая задолженность может возникать в результате колебания курсов иностранных валют в промежуток времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств с Картсчета, либо в результате совершения операций по Карте без Авторизации, а также в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации и др.



## 14. Авторизация

предоставляемое Банком-эмитентом разрешение на проведение операций с использованием Карты или её реквизитов в пределах Расходного лимита.

### Электронная

Разрешение, полученное с использованием электронных каналов связи

### Голосовая

Разрешение, полученное по телефону (импринтер)



## 15. ПИН-код

Персональный идентификационный код, четырехзначное число, являющее секретным кодом Карты. Операции, совершенные по карте с вводом ПИН, приравниваются к операциям собственноручно подписанным держателем.

## 16. Кодовое слово

секретный пароль (на русском языке), назначаемый Держателем карты самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, предназначенный для подтверждения личности Держателя в случаях обращения в Банк по телефону

## 17. «Защита покупок»

услуга предоставляемая держателям карт Visa Platinum, означает, что в случае кражи, потери или случайного повреждения товаров, купленных по карте Visa Platinum, клиент сможет получить денежную компенсацию в пределах стоимости товара. Защита Покупок действует в течение 90 дней с момента покупки. Доп. информация по тел. 8-800-700-79-76 или (495) 725-79-76

## 18. «Продленная Гарантия»

услуга предоставляемая держателям карт Visa Platinum, означает, что на товары, купленные по карте Visa Platinum, гарантия производителя будет автоматически увеличена в 2 раза (на срок до 24 месяцев с момента покупки). В случае выхода из строя приобретенного товара, клиент сможет получить денежную компенсацию стоимости его ремонта (в пределах \$1500). Доп. информация по тел. 8-800-700-79-76 или (495) 725-79-76



**БАНКОМАТ (АТМ)** – электронное терминальное устройство предназначенное для:

- выдачи /приема наличных денежных средств с использованием карты;
- передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств с картсчета;
- составление документов по операциям с использованием карт;
- оплаты различных услуг;
- и других операций, предусмотренных программным обеспечением банкомата.



Управление Банкоматом производится:

С помощью кнопок, расположенных либо слева и справа от монитора и на цифровой клавиатуре, либо на экране



При длительном не получении команд от Держателя карты:

Банкомат прерывает обслуживание и возвращает карту

Язык сообщений Банкомата выбирается Держателем карты в начальном диалоге

**ИМПРИНТЕР** – механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов карты в Пункте выдачи наличных или торговой точке на документ составленный на бумажном носителе (слип).



Использование **Импринтера** невозможно для карт, требующих обязательную электронную Авторизацию.

При составлении документа с применением Импринтера служащий (кассир) получает оттиск реквизитов карты и торговой точки на бумажном носителе (слип).

Слип оформляется в 3 (трех) экземплярах, один из которых передается Держателю карты.

**Служащий (кассир)** выполняет следующие действия:

- запрашивает Авторизацию операции по телефону в банке,
- заполняет и подписывает слип,
- проставляет дату, Код авторизации, данные документы, удостоверяющего личность Держателя, сумму платежа, код валюты.





**POS-терминал** – электронное устройство позволяющее:

- считывать информацию с магнитной полосы или микрочипа карточки;
- осуществлять связь с банком для проведения электронной авторизации (получение разрешения от банка-эмитента банковской карты) с целью осуществления операции по банковской карте.

После проведения операции Терминал распечатывает 2 (два) экземпляра чека, один из которых предназначен для Держателя карты, а второй – для служащего (кассира).

Держатель карты проверяет правильность указанных на чеках данных и поставить подпись.

В случае если чек распечатан не был или был распечатан не полностью, служащий (кассир) должен произвести печать дубликата чека (на чеке указывает, что это копия).



При этом недопустимо повторное проведение операции с использованием карты через Терминал, т.к. это приведет к уменьшению суммы доступного расходного лимита, повторному оформлению и списанию с картсчета суммы платежа.

**БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ !**