



Информация из правил платежной системы



1 марта 2023 года

Важная информация об исключительных правах на объекты интеллектуальной собственности

© 2014—2023 Visa. Все права защищены.

Товарные знаки, логотипы, фирменные наименования и коммерческие обозначения, знаки обслуживания, независимо от того, зарегистрированы они или нет, (совместно именуемые «Торговые знаки») являются Торговыми знаками, принадлежащими Visa. Все другие Торговые знаки, не относящиеся к Visa, являются собственностью соответствующих владельцев.

Оглавление

Оглавление	3
Информация из правил платежной системы – Общий обзор	10
Что такое Информация из правил платежной системы?	10
Что включает в себя Информация из правил платежной системы?	10
Общепринятые стилистические особенности	11
Использование и область применения правил платежной системы	11
1 Платежные услуги, оказываемые посредством платежной системы, и операции, осуществляемые в платежной системе	13
1.1 Общие требования к обработке операций	13
1.1.1 Авторизация, клиринг и расчеты операций через VisaNet	13
1.2 Запросы авторизации участником платежной системы-эквайером	13
1.2.1 Требования к авторизации через VisaNet	13
1.2.2 Валюта авторизации и конвертация	13
1.3 Требования к авторизации для участника платежной системы-эмитента	14
1.3.1 Требование к участнику платежной системы-эмитенту по оценке каждой операции	14
1.3.2 Уточняющие ответы – запрещенные типы операций	14
1.3.3 Отмена задвоенных или ошибочных авторизаций	14
1.3.4 Требования к проведению авторизации	15
1.4 Клиринг	15
1.4.1 Валюта операции для первичных представлений к возмещению	15
1.4.2 Чек операции с неразборчивыми или недействительными платежными реквизитами	15

Оглавление
Информация из правил платежной системы

1.5 Ограничения по времени обработки	16
1.5.1 Сроки для обработки участником платежной системы-эквайером	16
1.5.2 Ограничения даты операции	16
1.6 Расчеты	17
1.6.1 Расчетные услуги	17
1.6.2 Одобрение расчетного банка	17
1.6.3 Счет для расчетов в платежной системе	18
1.6.4 Требование к достаточности средств для расчетов	18
1.6.5 Продление времени осуществления расчетов	19
1.6.6 Права Visa при калькуляции сумм расчетных обязательств	19
1.6.7 Выполнение расчетных обязательств участника платежной системы	19
1.6.8 Выполнение расчетных обязательств оператора платежной системы	20
1.6.9 Ответственность за оплату расходов, связанных с проведением расчетов	20
1.6.10 Право налагать на участников платежной системы обязательства по обеспечению расчетов	20
1.6.11 Непрерывность расчетов	21
1.6.12 Организация расчетных процедур	21
1.6.13 Возмещение за совершенные операции	21
1.7 Отмены и корректировки	22
1.7.1 Требования к отмене онлайн финансовых операций	22
1.7.2 Обработка операции после отмены авторизации	22
1.7.3 Отмена или корректировка операций	22
1.7.4 Отмена задвоенных или ошибочных данных участником платежной системы	22

Оглавление
Информация из правил платежной системы

1.7.5 Отмена задвоенной или ошибочной операции участником платежной системы-эмитентом	23
1.7.6 Отмены возвратов и корректировки списания	23
1.8 Требования к данным	24
1.8.1 Требования к элементам данных при клиринговом обмене	24
1.9 Безотзывность платежа и окончательность платежа	24
1.9.1 Безотзывность платежа и окончательность платежа в платежной системе	24
2 Условия участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе	26
2.1 Участие в платежной системе	26
2.1.1 Виды участия	26
2.1.2 Критерии вступления и участия в платежной системе Visa – прямые участники платежной системы	27
2.1.3 Критерии вступления и участия в платежной системе Visa – косвенные участники платежной системы	28
2.2 Прекращение и приостановление участия в платежной системе	29
2.2.1 Условия прекращения и приостановления участия в платежной системе	29
3 Взаимодействие с субъектами платежной системы и другими платежными системами	31
3.1 Взаимодействие оператора платежной системы с участниками платежной системы	31
3.1.1 Предоставление отчетов об операциях	31
3.2 Взаимодействие с платежными системами	32
3.2.1 Сотрудничество с другими платежными системами	32
3.3 Соблюдение и обеспечение соблюдения правил платежной системы	32
3.3.1 Соблюдение Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa	32
3.3.2 Право применения штрафов за несоответствие	32

Оглавление
Информация из правил платежной системы

3.3.3 Установление факта нарушения	33
3.3.4 Уведомление о факте нарушения правил платежной системы	34
3.3.5 Порядок уплаты штрафа	34
3.3.6 Штрафы за общие нарушения	34
3.3.7 Ответственность участника платежной системы по оплате штрафа	35
3.3.8 Штрафы за существенные нарушения	35
3.3.9 Обжалование мер по обеспечению соблюдения правил платежной системы	35
4 Управление рисками	37
4.1 Снижение корпоративных рисков	37
4.1.1 Право Visa на защиту платежной системы	37
4.1.2 Требования к участникам платежной системы по снижению рисков	37
4.1.3 Способы и мероприятия по управлению рисками	39
4.1.4 Право Visa прекратить отношения с субъектами, принимающими к оплате карты	39
4.1.5 Ответственность участника платежной системы-эквайера за расходы, связанные с прекращением деятельности торгово-сервисного предприятия	40
4.1.6 Требования к отчетности о рисках участника платежной системы-эквайера	40
4.2 Защита торговой марки	41
4.2.1 Требования к участнику платежной системы-эквайеру по защите торговой марки	41
4.3 Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	42
4.3.1 Программа предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем	42

Оглавление
Информация из правил платежной системы

4.3.2 Программа предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем – требования к участникам платежной системы	43
4.3.3 Сопровождение перевода средств необходимой информацией	43
4.4 Расследования	44
4.4.1 Содействие другим участникам платежной системы в проведении расследований	44
4.4.2 Стандарты оказания содействия в проведении расследований	44
4.5 Информационная безопасность и порядок соблюдения мер по защите информации	45
4.5.1 Требования к защите данных по счетам и операциям	45
4.5.2 Ограничения на раскрытие информации о держателях карт и операциях	46
4.5.3 Отчеты участника платежной системы-эмитента о мошеннической деятельности	47
4.5.4 Отчеты о фальсификации	48
4.6 Деятельность с высоким уровнем риска для торговой марки	48
4.6.1 Требования к участникам платежной системы-эквайерам с высоким уровнем риска для торговой марки	48
4.7 Утраченные карты	49
4.7.1 Требование к возврату утраченной карты	49
4.8 Убытки от фальсификации	49
4.8.1 Распределение ответственности по фальсифицированным операциям	49
4.9 Посредники	50
4.9.1 Регистрация процессингового посредника	50
4.9.2 Убытки в результате несанкционированного использования	51
4.9.3 Раскрытие процессинговым посредником информации о счетах или операциях	51

4.9.4 Договор с платежным посредником	51
4.9.5 Требования к регистрации платежных посредников	52
4.9.6 Требования к регистрации платежных посредников торгово-сервисных предприятий	52
4.10 Производство и распространение карт	53
4.10.1 Требования к персоналу по обеспечению безопасности карт	53
4.10.2 Персонализация продуктов Visa	53
4.10.3 Использование одобренных производителей, провайдеров персонализации и поставщиков	54
4.11 Бесперебойность функционирования платежной системы	54
4.11.1 Порядок информационного взаимодействия	54
4.11.2 Планы действия в чрезвычайных ситуациях	56
4.12 Защита и обеспечение конфиденциальности информации	56
4.12.1 Конфиденциальные документы Visa – обязанности участника платежной системы	56
4.12.2 Использование или разглашение конфиденциальной информации	58
4.12.3 Конфиденциальность информационных систем Visa	59
4.12.4 Раскрытие Visa конфиденциальной информации об участнике платежной системы	59
4.13 Порядок аутентификации участников платежной системы и держателей карт Visa .	60
4.13.1 Порядок аутентификации участников платежной системы как пользователей платежных услуг оператора платежной системы	60
4.13.2 Порядок аутентификации держателей карт Visa – Общие положения	61
4.13.3 Порядок аутентификации держателей карт Visa – операции при наличии карты	61
4.13.4 Порядок аутентификации держателей карт Visa – операции при отсутствии карты	61

Оглавление
Информация из правил платежной системы

4.14 Урегулирование неплатежеспособности участников платежной системы	62
4.14.1 Неплатежеспособность и дефолт участника платежной системы	62
4.14.2 Порядок урегулирования неплатежеспособности участников платежной системы	62
5 Урегулирование спорных ситуаций	64
5.1 Обязанности по урегулированию спорных ситуаций	64
5.1.1 Взаимная помощь участников платежной системы	64
5.1.2 Обязанность участника платежной системы-эмитента при урегулировании спорных ситуаций держателей карт	64
5.1.3 Урегулирование спорных ситуаций – общие положения	64
5.2 Арбитраж	65
5.2.1 Процедура арбитража	65
5.3 Урегулирование при несоответствии требованиям	66
5.3.1 Процедура урегулирования при несоответствии требованиям	66
5.4 Досудебное урегулирование спорных вопросов	66
5.4.1 Досудебное урегулирование спорных вопросов между участниками платежной системы и оператором платежной системы	66
Глоссарий	68

Информация из правил платежной системы – Общий обзор

Что такое Информация из правил платежной системы?

Назначение документа

Оператором платежной системы разработан свод правил, направленный на минимизацию рисков и обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы, а также создание единых стандартов для удобного, эффективного и безопасного осуществления платежей по всему миру.

Настоящая *Информация из правил платежной системы* разработана Оператором платежной системы в соответствии с *Основными правилами Visa* и *Правилами по продуктам и услугам Visa*, и обеспечивает соответствие требованиям Закона Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» (далее «Закон»).

BY ID# 0000001

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

Что включает в себя Информация из правил платежной системы?

Общая информация

Настоящая *Информация из правил платежной системы* раскрывает требования, установленные Законом в отношении содержания правил платежной системы, включая, но не ограничиваясь сведениями о платежной системе, условиями участия в платежной системе, иными условиями, определяемыми Оператором платежной системы в соответствии с Законом и *Основными правилами Visa* и *Правилами по продуктам и услугам Visa*.

В случае возникновения любых противоречий между настоящей *Информацией из правил платежной системы* и *Основными правилами Visa* и *Правилами по продуктам и услугам Visa*, последние имеют преимущественную силу. *Информация из правил платежной системы* используется исключительно на территории Республики Беларусь применительно к Операциям, осуществляемым исключительно на территории Республики Беларусь, и не распространяется на деятельность Оператора платежной системы и Операции в иных юрисдикциях.

BY ID# 0000002

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

Общепринятые стилистические особенности

Особенности употребления слов и словосочетаний

Следующие правила употребления слов и терминов используются в тексте *Информации из правил платежной системы*:

- Одни и те же существительные в единственном и множественном числе являются полностью взаимозаменяемыми. Например: фраза «Торгово-сервисное предприятие обязано...» означает «все Торгово-сервисные предприятия обязаны...»
- Комбинация терминов:
 - Термин «Операция» в сочетании с типом Устройства приема означает операцию, выполненную в таком устройстве. Например: «Операция в Банкомате»
 - в отношении других терминов действуют аналогичные правила сочетаемости

BY ID# 0000003

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

Стили и шрифты

В тексте *Информации из правил платежной системы* используются следующие общепринятые стили и условные обозначения:

- слова, начинающиеся с заглавных букв, употребляются в данном контексте в значениях, отличных от или в дополнении к их основным словарным значениям. Эти термины либо определяются в *Глоссарии*, либо могут обозначать название конкретных документов, а также услуг, систем или программ в рамках платежной системы;
- жирный шрифт используется для визуального выделения текста;
- ссылки на прочие документы и разделы настоящего документа выделены курсивом или заключены в кавычки.

BY ID# 0000004

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

Использование и область применения правил платежной системы

Применимое законодательство

Участники платежной системы обязаны соблюдать применимое законодательство.

В случае возникновения любых противоречий между правилами платежной системы или настоящей *Информацией из правил платежной системы* и нормами применимого законодательства, последние имеют преимущественную силу.

BY ID# 0000005

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

Соблюдение Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa

Все Прямые участники платежной системы и Косвенные участники платежной системы должны иметь соответствующую действующую лицензию Visa International Service Association, действие которой не прекращено и не приостановлено, и обязаны соблюдать *Основные правила Visa и Правила по продуктам и услугам Visa*.

BY ID# 0000006

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

Действие прочих документов

Технические и операционные документы, упоминающиеся в настоящей *Информация из правил платежной системы*, а также в *Основных правилах Visa и Правилах по продуктам и услугам Visa*, включая, но не ограничиваясь, *Стандарт безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)*, *Стандарт обеспечения безопасности данных в платежных приложениях индустрии платежных карт (PA-DSS)*, *Спецификации карт с интегральной схемой EMV для платежных систем (EMV)*, *Спецификация EMV по токенизации платежей – Техническая структура*, обладают такой же юридической силой, что и правила платежной системы. Участники платежной системы и субъекты платежной системы обязаны соблюдать положения этих документов в отношении перечисленных в них услуг. В случае любых расхождений или противоречий между положениями этих технических и операционных документов и *Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa*, последние имеют преимущественную силу.

В технические и операционные документы платежной системы могут периодически вноситься изменения. Участники платежной системы информируются о соответствующих изменениях заблаговременно путем направления им в электронной форме информационного бюллетеня *Visa Business News*.

BY ID# 0000007

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1 Платежные услуги, оказываемые посредством платежной системы, и операции, осуществляемые в платежной системе

1.1 Общие требования к обработке операций

1.1.1 Авторизация, клиринг и расчеты операций через VisaNet

Участник платежной системы обязан осуществлять Авторизацию, Клиринг и Расчеты трансграничных Операций через VisaNet, в том числе в результате использования Карт, имеющих ограничения за пределами страны их выпуска, и направлять Оператору платежной системы отчет обо всех внутринациональных Операциях, обработанных не через VisaNet.

BY ID# 0000008

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.2 Запросы авторизации участником платежной системы-эквайером

1.2.1 Требования к авторизации через VisaNet

Участник платежной системы-Эквайер обязан совершать Авторизацию трансграничных Операций через VisaNet, в соответствии с разделом 1.1.1, Авторизация, клиринг и расчеты операций через VisaNet

BY ID# 0000009

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.2.2 Валюта авторизации и конвертация

Запрос авторизации должен быть деноминирован только в долларах США, Валюте операции или локальной фиатной валюте.

Для Выдачи наличных Участник платежной системы-Эквайер должен направлять Запрос авторизации в Валюте операции.

BY ID# 0000010

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.3 Требования к авторизации для участника платежной системы-эмитента

1.3.1 Требование к участнику платежной системы-эмитенту по оценке каждой операции

Участник платежной системы-Эмитент должен производить оценку каждой Операции, которая была должным образом принята, обработана и отправлена для осуществления Авторизации, предоставления Токена¹ или принятия другого решения, и не должен блокировать, отказывать в проведении или отклонять Запросы авторизации, запросы предоставления Токена¹ или Операции на систематической или регулярной основе², за исключением случаев, когда существует непосредственная угроза мошенничества или случаев, предусмотренных *Основными правилами Visa и Правилами по продуктам и услугам Visa*.³

¹ Применимо только к участникам сервиса VTS (Visa Token Service) и только к Токенам сохраненных платежных реквизитов или платежных агентов электронной коммерции.

² Включая, но не ограничиваясь, на основании БИН, территориального признака, канала платежа, платежного устройства, типа Операции.

³ Участник платежной системы-Эмитент обязан отклонить Запрос авторизации или запрос предоставления Токена, если он определил, что Операция является незаконной.

BY ID# 0000011

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.3.2 Уточняющие ответы – запрещенные типы операций

Участник платежной системы-Эмитент не имеет права направлять уточняющий ответ на Запрос авторизации. В случае, если Участник платежной системы-Эмитент направляет уточняющий ответ на такой Запрос авторизации, VisaNet обработает Запрос авторизации в соответствии с параметрами Дублирующего процессинга, установленными Участником платежной системы-Эмитентом.

BY ID# 0000012

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.3.3 Отмена задвоенных или ошибочных авторизаций

Участник платежной системы-Эмитент обязан отменить авторизованную Операцию по счету своего Держателя карты после получения Отмены.

BY ID# 0000013

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.3.4 Требования к проведению авторизации

Участник платежной системы обязан участвовать в проведении верификации Карты и предоставлять услуги Авторизации для всех своих Держателей карт, Торгово-сервисных предприятий и филиалов 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, используя один из следующих способов:

- напрямую, в качестве Процессингового посредника
- через другого Процессингового посредника, включая Visa
- другими средствами, одобренными Visa

Участник платежной системы-Эмитент обязан соблюдать стандарты гарантированного ответа для Операций в отношении своих Ответов авторизации.

BY ID# 0000014

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.4 Клиринг

1.4.1 Валюта операции для первичных представлений к возмещению

Участник платежной системы-Эквайер должен направлять для Клирингового обмена все первичные представления к возмещению в строгом соответствии суммы и Валюты операции, авторизованных Держателем карты.

BY ID# 0000015

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.4.2 Чек операции с неразборчивыми или недействительными платежными реквизитами

Если Участник платежной системы-Эквайер, получивший Чек операции с неразборчивыми или недействительными Платежными реквизитами, обращается к Участнику платежной системы-Эмитенту за помощью в получении соответствующих Платежных реквизитов, Участник платежной системы-Эмитент:

- обязан оказать содействие Участнику платежной системы-Эквайеру;
- может потребовать, чтобы все соответствующие запросы были предоставлены в письменной форме.

Если Участник платежной системы-Эквайер не в состоянии идентифицировать Участника платежной системы-Эмитента, Участник платежной системы-Эквайер, первый получивший Чек операции, несет ответственность, за исключением случаев когда Участник платежной системы-Эквайеру смог идентифицировать Участника платежной системы-Эмитента в течение 12

месяцев с Даты операции и произвести клиринг по данному Чеку операции непосредственно с данным Участником платежной системы-Эмитентом.

Операция, обработанная в соответствии с этими процедурами, не подлежит условию «Позднее представление к возмещению» при совершении Спорной операции.

BY ID# 0000016

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.5 Ограничения по времени обработки

1.5.1 Сроки для обработки участником платежной системы-эквайером

Участник платежной системы-Эквайер обязан обрабатывать операции в следующие сроки:

Таблица 1-1: Требования к срокам обработки участником платежной системы-эквайером

Тип операции	Максимальное время обработки
Банкомат	В течение 5 календарных дней с Даты операции
Пополнение предоплаченной Карты Visa	В течение 2 календарных дней с Даты операции
Возвраты покупок и пополнения	В течение 5 календарных дней с Даты операции
Все остальные Операции	В течение 8 календарных дней с Даты операции

Дата обработки и Дата операции каждая в отдельности считается как один день.

BY ID# 0000017

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.5.2 Ограничения даты операции

Для Операции по оплате товаров, подлежащих отправке (за исключением предварительной оплаты), Дата операции не должна быть раньше даты отправки товаров.

Для Операций на транспорте Дата операции должна совпадать с последним днем поездки.

BY ID# 0000018

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.6 Расчеты

1.6.1 Расчетные услуги

Visa управляет двумя системами расчетных услуг для Участников платежной системы в Республике Беларусь:

- Система внутринациональных нетто-расчетов (NNSS)
- Система международных расчетов

Система внутринациональных нетто-расчетов (NNSS) в Республике Беларусь обеспечивает процессы Клиринга и Расчетов для внутринациональных Операций Visa, в рамках которых Участник платежной системы-Эмитент, Участник платежной системы-Эквайер, Торгово-сервисное предприятие и Валюта операции являются белорусскими.

Операции по переводу денежных средств в Системе внутринациональных нетто-расчетов (NNSS) в Республике Беларусь осуществляются в соответствии с положениями:

- Договора присоединения к проведению расчетов в Системе внутринациональных нетто-расчетов (NNSS) в Республике Беларусь, и дополнений к нему;
- Операционных процедур по осуществлению расчетов в рамках Системы внутринациональных нетто-расчетов (NNSS) в Республике Беларусь и Договора о встречном возмещении, предоставлении временной отмены и отказа.

Каждые 24 часа Visa подытоживает все совершенные Операции для Системы международных расчетов, чтобы получить окончательную чистую позицию по каждой участвующей в Расчетах организации для осуществления переводов средств.

Эта информация предоставляется Участникам платежной системы по принадлежащим Visa каналам коммуникации.

1.6.2 Одобрение расчетного банка

Каждый Участник платежной системы обязан утвердить:

- не менее одной расчетной валюты, которая поддерживается Системой международных расчетов Visa, и
- расчетный банк и расчетный счет, располагающие операционным функционалом для осуществления перевода средств в рамках Системы международных расчетов Visa в назначенной валюте (валютах).

Visa оставляет за собой право одобрения расчетного счета, назначенного Участником платежной системы, и может потребовать от Участника платежной системы изменить организацию Расчетов по любой причине, в том числе, если Visa определит, что:

- расчетный банк или организация Расчетов не функционируют безопасным и надежным образом;
- использование расчетного банка или организации Расчетов подвергает Visa или Участника платежной системы риску финансовых потерь.

BY ID# 0000020

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.6.3 Счет для расчетов в платежной системе

Каждый Участник платежной системы соглашается с тем, что назначенный расчетный счет (расчетные счета) будет(ут) использоваться для целей Расчетов по его финансовым обязательствам в рамках Системы международных расчетов Visa.

Расчетный счет должен быть открыт на имя и использоваться от имени Участника платежной системы, для которого осуществляются переводы денежных средств при проведении Расчетов.

Как правило, расчетный банк Участника платежной системы или его банк-корреспондент должен быть зарегистрирован в стране расчетной валюты. Расчетный банк Участника платежной системы должен располагать необходимым функционалом, позволяющим Visa автоматически обрабатывать перевод средств при проведении Расчетов.

Visa может по своему усмотрению изменить вышеуказанный процесс или установить альтернативный процесс для обеспечения безопасного и бесперебойного процесса Расчетов в платежной системе.

BY ID# 0000021

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.6.4 Требование к достаточности средств для расчетов

Участник платежной системы должен поддерживать достаточную сумму денежных средств на своем расчетном счете для завершения Расчетов на требуемую дату валютирования в назначенном им расчетном банке.

Центральный банк, отвечающий за монетарную политику и/или осуществляющий выпуск соответствующей расчетной валюты, определяет праздники и рабочие дни для каждой расчетной валюты.

BY ID# 0000022

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.6.5 Продление времени осуществления расчетов

Если Visa не может завершить цикл обработки Операций в надлежащее время для осуществления перевода средств, будет выполнено все нижеследующее:

- перевод средств для проведения Расчетов отложен;
- Участник платежной системы уведомлен о ситуации;
- перевод средств для проведения Расчетов завершен в кратчайший (насколько это возможно) срок.

BY ID# 0000023

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.6.6 Права Visa при калькуляции сумм расчетных обязательств

Visa имеет право по своему усмотрению компенсировать или иным образом зачесть полностью или частично суммы перевода средств при проведении Расчетов и другие финансовые обязательства или включить их в итоги калькуляции сумм расчетных обязательств, причитающихся Участнику платежной системы или подлежащих уплате Участником платежной системы при проведении Расчетов.

Visa имеет право определять и одобрять альтернативные описанным в настоящем документе варианты организации Расчетов для выполнения обязательств Участника платежной системы или Visa по переводу средств при проведении Расчетов.

BY ID# 0000024

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.6.7 Выполнение расчетных обязательств участника платежной системы

Перевод Участником платежной системы причитающихся при проведении Расчетов сумм переводов средств в расчетной валюте Участника платежной системы на счет Оператора платежной системы в расчетном банке Оператора платежной системы в данной расчетной валюте (включая счет в банке-корреспонденте или банке-посреднике, назначенном расчетным банком Оператора платежной системы для получения переводов средств при проведении Расчетов в данной расчетной валюте) освобождает Участника платежной системы от любых обязательств, связанных с проведением данных Расчетов.

Переводы средств при проведении Расчетов считаются окончательными и безотзывными с момента получения средств на расчетный счет Оператора платежной системы в соответствующей расчетной валюте.

BY ID# 0000025

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.6.8 Выполнение расчетных обязательств оператора платежной системы

Перевод Оператором платежной системы причитающихся при проведении Расчетов сумм переводов средств в расчетной валюте Участника платежной системы на счет Участника платежной системы в расчетном банке Участника платежной системы в данной расчетной валюте (включая счет в банке-корреспонденте или банке-посреднике, назначенном Участником платежной системы, либо в расчетном банке или клиринговом центре, одобренном Оператором платежной системы, для получения переводов средств при проведении Расчетов в данной расчетной валюте) освобождает Оператора платежной системы и другого Участника платежной системы от обязательств, связанных с проведением данных Расчетов.

Переводы средств при проведении Расчетов считаются окончательными и безотзывными с момента получения средств на расчетный счет Участника платежной системы в соответствующей расчетной валюте.

BY ID# 0000026

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.6.9 Ответственность за оплату расходов, связанных с проведением расчетов

Участник платежной системы несет ответственность за оплату любых расходов по переводу средств при проведении Расчетов, которые могут взиматься его расчетным банком или банком-корреспондентом его расчетного банка.

BY ID# 0000027

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.6.10 Право налагать на участников платежной системы обязательства по обеспечению расчетов

Оператор платежной системы имеет право устанавливать в отношении любого Участника платежной системы финансовые или иные обязательства, включая, но не ограничиваясь, обязательствами по предоставлению финансового обеспечения для покрытия расчетных обязательств данного Участника платежной системы при проведении Расчетов в платежной системе Visa. Если Участник платежной системы не выполняет свои финансовые обязательства, принятые в соответствии с правилами платежной системы, Оператор платежной системы имеет право взимать все причитающиеся ему суммы при проведении Расчетов.

BY ID# 0000029

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.6.11 Непрерывность расчетов

Visa поддерживает договоренности и процедуры с назначенными им расчетными банками для обеспечения непрерывности переводов средств при проведении Расчетов таким образом, что неспособность одного Участника платежной системы выполнить свои расчетные обязательства не препятствует завершению Оператором платежной системы своих собственных обязательств по переводу средств при проведении Расчетов.

Оператор платежной системы имеет право наложить штраф за несоблюдение правил платежной системы на любого Участника платежной системы, который не в состоянии выполнить свои расчетные обязательства.

BY ID# 0000030

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.6.12 Организация расчетных процедур

Оператор платежной системы осуществляет перевод средств Участникам платежной системы при проведении Расчетов через свои расчетные банки.

Для осуществления перевода средств:

- в долларах США, система перевода средств Fedwire, управляемая Федеральным резервным банком Соединенных Штатов, либо
- во всех других валютах и долларах США, Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей (SWIFT)

осуществляет списание или зачисление средств по назначенному Участником платежной системы расчетному счету, согласно инструкциям, доставленным расчетным банком Оператора платежной системы в адрес назначенного расчетного банка Участника платежной системы.

Оператор платежной системы имеет право по своему усмотрению вносить изменения в вышеуказанные процедуры перевода средств при проведении Расчетов для обеспечения безопасного и непрерывного проведения Расчетов в платежной системе.

BY ID# 0000031

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.6.13 Возмещение за совершенные операции

Участник платежной системы-Эмитент обязан выплатить Участнику платежной системы-Эквайеру сумму, причитающуюся за Операцию, совершенную с использованием действующей Карты, в том числе в результате использования Карты, имеющей ограничения за пределами страны ее выпуска.

BY ID# 0000028

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.7 Отмены и корректировки

1.7.1 Требования к отмене онлайн финансовых операций

Участник платежной системы-Эквайер должен обработать Отмену онлайн финансовой Операции в одном из следующих случаев:

- Участник платежной системы-Эквайер, Торгово-сервисное предприятие или Устройство приема не получили Ответ авторизации;
- Операция впоследствии аннулирована или отменена.

BY ID# 0000032

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.7.2 Обработка операции после отмены авторизации

Торгово-сервисное предприятие не имеет права отправлять, а Участник платежной системы-Эквайер не имеет права обрабатывать Операцию:

- отмененную на всю сумму;
- на сумму частичной Отмены Авторизации.

BY ID# 0000033

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.7.3 Отмена или корректировка операций

Торгово-сервисное предприятие должно произвести Отмену или Корректировку в течение 30 календарных дней, если оно совершило Операцию по ошибке.

BY ID# 0000034

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.7.4 Отмена задвоенных или ошибочных данных участником платежной системы

Участник платежной системы, который обнаружил задвоенные или ошибочные данные или был уведомлен Оператором платежной системы о том, что он обработал такие данные, обязан отменить эти данные и выполнить все нижеследующее:

- установить Дату обработки Операции, которую он отменяет;
- хранить все данные из задвоенной или ошибочной Операции, за исключением соответствующих кодов Отмены;
- направить Отмены Оператору платежной системы (или, в случае внутринациональной Операции в рамках Частного соглашения, Участнику платежной системы – получателю) в течение одного рабочего дня с момента обнаружения или уведомления о задвоенных или ошибочных данных.

BY ID# 0000035

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.7.5 Отмена задвоенной или ошибочной операции участником платежной системы-эмитентом

Участник платежной системы-Эмитент обязан отменить любую задвоенную или ошибочную Операцию по счету своего Держателя карты после получения информации об Отмене. Оператор платежной системы отменяет задвоенную или ошибочную Операцию, используя курс конвертации валюты, действовавший на Дату обработки задвоенных или ошибочных данных.

Оператор платежной системы взимает с ответственного Участника платежной системы любые убытки, связанные с конвертацией валюты по причине колебаний валютных курсов между Датой обработки задвоенных или ошибочных данных и датой Отмены, используя процесс сбора комиссий.

BY ID# 0000036

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.7.6 Отмены возвратов и корректировки списания

Участник платежной системы-Эквайер имеет право инициировать Отмену возврата только для исправления непреднамеренных ошибок обработки.

Участник платежной системы-Эквайер обязан обработать Отмену возврата или Корректировку дебетования в течение 30 календарных дней с Даты обработки первоначальной Операции возврата.

BY ID# 0000037

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

1.8 Требования к данным

1.8.1 Требования к элементам данных при клиринговом обмене

Участники платежной системы обмениваются финансовыми сообщениями, используя ISO 8583 – международный стандарт, разработанный Международной организацией по стандартизации (ИСО) для обмена клиринговыми записями о финансовых операциях, проведенных с помощью платежных карт.

Сообщение ISO 8583 состоит из следующих частей:

- индикатор типа сообщения (MTI);
- одна или несколько битовых масок, указывающих, какие элементы данных присутствуют. Она состоит из первичной битовой маски и вторичной битовой маски. Первый бит первичной битовой маски указывает, присутствует ли вторичная битовая маска или нет;
- элементы данных, фактические информационные поля сообщения.

Операция, совершенная с использованием Карты, обычно маршрутизируется от Устройства приема, такого как терминал в точке продажи или Банкомат, через VisaNet к системе управления Картами для Авторизации. Данные в Операции содержат информацию, полученную на основе Карты, Устройства приема, Операции, вместе с другими данными, которые могут генерироваться динамически. На основе этой информации система управления Картами либо авторизует, либо отклоняет Операцию и формирует ответное сообщение, которое должно быть доставлено обратно к Устройству приема в течение определенного периода времени.

1.9 Безотзывность платежа и окончательность платежа

1.9.1 Безотзывность платежа и окончательность платежа в платежной системе

По завершении платежа, произведенного посредством обмена электронными сообщениями, в том числе, с использованием Карт, первичные учетные документы (например, Чек операции) формируются в электронном виде и/или на бумажном носителе. Данные документы служат основанием для составления и передачи платежных инструкций Держателя карты, направляемых Участнику платежной системы.

Такой платеж становится безотзывным с момента подтверждения Держателем карты своей платежной инструкции. Если Операция проводится без такого подтверждения, безотзывность наступает с момента получения положительного ответа на Запрос авторизации. В случае, если

Операция осуществляется без Авторизации и без подтверждения Держателем карты платежной инструкции, безотзывность наступает с момента, когда Карта надлежащим образом принята к оплате и вручены первичные учетные документы (чеки, квитанции), если применимо.

Безотзывность перевода электронных денежных средств вступает в силу, когда Участник платежной системы получает распоряжение от своего клиента и одновременно уменьшает или увеличивает остаток электронных денежных средств, доступных плательщику или получателю такого перевода средств.

Платеж становится окончательным в момент зачисления средств на банковский счет получателя (при осуществлении перевода в рамках одного и того же Участника платежной системы), либо корреспондентский (банковский) счет Участника платежной системы, оказывающего услуги получателю, открытый в расчетном банке, или увеличения остатка электронных денежных средств у получателя (для переводов электронных денежных средств).

Возможность отзыва платежной инструкции отсутствует. Процедура отзыва платежной инструкции не предусмотрена.

2 Условия участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе

2.1 Участие в платежной системе

2.1.1 Виды участия

В платежной системе Visa различают следующие классы участников:

- Прямой участник платежной системы (принципал);
- Косвенный участник платежной системы (ассоциат).

Прямые участники платежной системы обязаны соблюдать все нижеследующее:

- участвовать в Расчетах с Visa;
- предоставлять Visa все отчеты, связанные с Операциями в рамках продуктов и Программ Visa, в соответствии с их деятельностью в платежной системе Visa, и нести ответственность за выполнение всех финансовых обязательств перед Visa;
- нести полную ответственность за финансовые обязательства, возникшие в рамках их участия в платежной системе Visa, и проходить оценку Visa, чтобы иметь адекватные финансовые ресурсы и процессы для выполнения этих обязательств;
- иметь действующее соглашение с Visa о гарантии компенсации и отказе от прав и претензий;
- обеспечивать для себя возможность спонсировать Косвенных участников платежной системы в рамках платежной системы Visa, и в этом случае предоставлять все отчеты и выполнять все финансовые обязательства от имени спонсируемых ими Косвенных участников платежной системы;
- иметь право спонсировать нескольких Косвенных участников платежной системы с предварительного одобрения Visa.

Косвенные участники платежной системы обязаны соблюдать все нижеследующее:

- находиться под спонсорством Прямого участника платежной системы, несущего ответственность за предоставление Visa всех отчетов, выполнение финансовых обязательств, а также конечную ответственность за деятельность спонсируемых им Косвенных участников платежной системы, связанную с Операциями в рамках продуктов и Программ Visa;
- проводить Расчеты через спонсирующего их Прямого участника платежной системы;
- подтверждать Visa спонсорство со стороны Прямого участника платежной системы путем представления спонсорского соглашения по форме, установленной Visa;

- обеспечить прикрепление каждой используемой ими Программы Visa к Прямому участнику платежной системы.

BY ID# 0000041

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

2.1.2 Критерии вступления и участия в платежной системе Visa – прямые участники платежной системы

Для вступления и участия в платежной системе Visa в качестве Прямого участника платежной системы заявитель должен соответствовать следующим критериям:

- при условии лицензирования соответствующим локальным регулирующим органом:
 - иметь действующую соответствующую лицензию соответствующего локального регулирующего органа
 - не находиться в процессе ликвидации или признания несостоятельным (банкротом)
- соответствовать принципам общей финансовой устойчивости, оценка которой проводится как на момент заключения договора с Visa, так и в процессе действия статуса Участника платежной системы на регулярной основе, но не реже одного раза в год. Для проведения данной оценки заявитель либо Участник платежной системы обязан предоставить Visa следующие документы:
 - правоустанавливающие документы заявителя (свидетельство о государственной регистрации, учредительный договор (если применимо) и устав, прочие правоустанавливающие документы)
 - аудированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности
 - отчеты крупнейших рейтинговых агентств, при наличии
 - информация о структуре компании, владельцах и конечных бенефициарах
 - прочая финансовая и юридическая документация, предоставляемая по запросу Visa
- осуществлять и демонстрировать соблюдение мер (наличие процедур) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- обеспечить отсутствие ограничений на ведение бизнеса с Visa;
- соблюдать требования в отношении банковской тайны и/или защиты данных;
- использовать методы управления и ведения бизнеса, соответствующие высокой деловой репутации платежной системы Виза, включая, но не ограничиваясь предоставлением соответствующих процедур и политик, которые заявитель намеревается использовать в своей деятельности, касающихся:

- корпоративных стандартов поведения и этики
- принципов ведения бизнеса
- стратегии
- не совершать действия (бездействия), которые могут нанести ущерб торговым знакам, принадлежащим Visa;
- своевременно и в полном объеме:
 - исполнять свои обязательства, в том числе осуществлять расчеты по финансовым обязательствам, возникшим вследствие деятельности в качестве Участника платежной системы
 - предоставлять обеспечение в виде денежных средств, аккредитива, банковской гарантии или иные формы обеспечения в соответствии с письменным требованием Visa, направленным по электронной почте, по факсу или по почте, в соответствии с требованиями Visa
- предоставлять и своевременно обновлять контактную информацию.

2.1.3 Критерии вступления и участия в платежной системе Visa – косвенные участники платежной системы

Для вступления и участия в платежной системе Visa в качестве Косвенного участника платежной системы заявитель должен соответствовать следующим критериям:

- при условии лицензирования соответствующим локальным регулирующим органом:
 - иметь действующую соответствующую лицензию соответствующего локального регулирующего органа
 - не находиться в процессе ликвидации или признания несостоятельным (банкротом)
- иметь соглашение о спонсорстве с действующим Прямым участником платежной системы, одобренное Visa;
- соответствовать принципам общей финансовой устойчивости, оценка которой проводится как на момент заключения договора с Visa, так и в процессе действия статуса Участника платежной системы на регулярной основе, но не реже одного раза в год. Для проведения данной оценки заявитель либо Участник платежной системы обязан предоставить Visa следующие документы:
 - аудированная финансовая отчетность как самого Косвенного участника платежной системы, так и спонсирующего его Прямого участника платежной системы,

- подготовленная в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности
- отчеты крупнейших рейтинговых агентств, при наличии
 - информация о структуре компании, владельцах и конечных бенефициарах
 - прочая финансовая и юридическая документация, предоставляемая по запросу Visa
 - осуществлять и демонстрировать соблюдения мер (наличие процедур) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - обеспечить отсутствие ограничений на ведение бизнеса с Visa;
 - соблюдать требования в отношении банковской тайны и/или защиты данных;
 - использовать методы управления и ведения бизнеса, соответствующие высокой деловой репутации платежной системы Виза, включая, но не ограничиваясь предоставлением соответствующих процедур и политик, которые заявитель намеревается использовать в своей деятельности, касающихся:
 - корпоративных стандартов поведения и этики
 - принципов ведения бизнеса
 - стратегии
 - не совершать действия (бездействия), которые могут нанести ущерб торговым знакам, принадлежащим Visa;
 - предоставлять и своевременно обновлять контактную информацию.

2.2 Прекращение и приостановление участия в платежной системе

2.2.1 Условия прекращения и приостановления участия в платежной системе

Участие в платежной системе Visa может быть прекращено или приостановлено, при наличии любого из следующих условий:

- несоблюдение любого из критериев участия в платежной системе, указанных в разделе [2.1.2, Критерии вступления и участия в платежной системе Visa – прямые участники платежной системы для Прямого участника платежной системы](#), или в разделе [2.1.3, Критерии вступления и участия в платежной системе Visa – косвенные участники платежной системы для Косвенного участника платежной системы](#);

- несоблюдение или нарушение любого применимого положения *Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa*;
- бездействие Участника платежной системы в течение одного года и более;
- обращение Участника платежной системы о прекращении его участия в платежной системе Visa в качестве Прямого участника платежной системы или, в качестве спонсора, о прекращении участия в платежной системе Visa спонсируемого(ых) им Косвенного(ых) участника(ов) платежной системы.

С учетом положений настоящего раздела, Оператор платежной системы может по своему усмотрению, в случае наличия одного или нескольких условий, указанных выше, а также в случаях, когда этого требует любое применимое законодательство, или в целях защиты платежной системы Visa приостановить участие в платежной системе Visa Участника платежной системы на неопределенный срок.

Visa направляет Участнику платежной системы, а также спонсирующему его Участнику платежной системы (если применимо) Уведомление о прекращении или приостановлении его участия в платежной системе с указанием оснований для принятия такого решения по электронной почте, по почте или любым другим доступным способом доставки. В случае если на момент прекращения участия в платежной системе юридическое лицо Участника платежной системы прекратило свое существование, то Уведомление о прекращении его участия в платежной системе направляется правопреемнику такого юридического лица.

Моментом приостановления участия в платежной системе является прекращение доступа Участника платежной системы к проведению Авторизации по переводам средств, осуществляемым данным Участником платежной системы.

Прекращение или приостановление участия в платежной системе не освобождает Участника платежной системы от финансовых и иных обязательств, возникших вследствие его деятельности в платежной системе.

Платежи за участие в платежной системе не возвращаются.

После приостановления участия в платежной системе Visa Участник платежной системы может подать заявку на восстановление его участия при условии соблюдения им критериев участия в платежной системе, установленных в разделе 2.1.2, *Критерии вступления и участия в платежной системе Visa – прямые участники платежной системы* для Прямого участника платежной системы, или в разделе 2.1.3, *Критерии вступления и участия в платежной системе Visa – косвенные участники платежной системы* для Косвенного участника платежной системы.

3 Взаимодействие с субъектами платежной системы и другими платежными системами

3.1 Взаимодействие оператора платежной системы с участниками платежной системы

3.1.1 Предоставление отчетов об операциях

Участник платежной системы обязан предоставлять полный и точный Отчет об операциях, который включает в себя весь объем Операций, указанных Visa, включая внутринациональные Операции (в том числе Операции в рамках одного Участника платежной системы, являющегося одновременно Участником платежной системы-Эмитентом и Участником платежной системы-Эквайером), трансграничные Операции и Операции, которые обрабатываются не через VisaNet, если применимо.

Если Участник платежной системы имеет зарубежный филиал, который обслуживает активную Программу Visa и/или имеет дополнительную лицензию, Участник платежной системы обязан предоставить отдельный Отчет об операциях на объем Операций зарубежного филиала и/или объем Операций, покрытых действием дополнительной лицензии.

Косвенный участник платежной системы обязан выполнять одно из следующих условий:

- включать свои объемы в общий объем Отчета об операциях спонсирующего его Прямого участника платежной системы¹;
- с предварительного разрешения Visa, предоставлять свой собственный Отчет об операциях.

Участник платежной системы обязан использовать валюту и обменный курс, предоставленные Visa в системе для подачи Отчета об операциях.

Отчет об операциях должен быть оформлен уполномоченным должностным лицом Участника платежной системы.

Участник платежной системы обязан вести учет, позволяющий точно определять и проверять информацию, содержащуюся в каждом Отчете об операциях, и предоставлять данные такого учета по запросу Visa.

¹ Если спонсируемый Косвенный участник платежной системы находился под спонсорством более, чем одного Прямого участника платежной системы в течение одного квартала, спонсирующий Прямой участник платежной системы, имеющий спонсорское соглашение со спонсируемым Косвенным участником платежной системы на конец квартала, обязан включить объемы спонсируемого Косвенного участника платежной системы в свой Отчет об операциях за весь данный квартал.

3.2 Взаимодействие с платежными системами

3.2.1 Сотрудничество с другими платежными системами

Сотрудничество с другими платежными системами не осуществляется. Перечень и порядок взаимодействия с другими платежными системами не предусмотрены.

BY ID# 0000046

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

3.3 Соблюдение и обеспечение соблюдения правил платежной системы

3.3.1 Соблюдение Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa

Участник платежной системы обязан соблюдать *Основные правила Visa и Правила по продуктам и услугам Visa*.

Участник платежной системы обязан обеспечить соблюдение применимых положений *Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa* его аффилированными лицами, дочерними и материнскими организациями, посредниками, Торгово-сервисными предприятиями, Маркетплейсами, Торгово-сервисными предприятиями под спонсорской поддержкой, Платежными агрегаторами и Операторами электронных кошельков во всех странах действия лицензии на ведение бизнеса.

Участник платежной системы несет ответственность перед Visa за любое несоблюдение *Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa* любыми его аффилированными лицами, дочерними и материнскими организациями, посредниками, Торгово-сервисными предприятиями, Маркетплейсами, Торгово-сервисными предприятиями под спонсорской поддержкой, Платежными агрегаторами и Операторами электронных кошельков во всех странах, где происходит такое несоблюдение.

BY ID# 0000047

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

3.3.2 Право применения штрафов за несоответствие

Основными правилами Visa и Правилами по продуктам и услугам Visa установлены:

- меры по обеспечению соблюдения правил платежной системы, которые имеет право применять Visa;
- процедура установления и рассмотрения случаев нарушения правил платежной системы;

- условия применения и порядок взимания штрафов за нарушение правил платежной системы.

К Участнику платежной системы, не соблюдающему положения правил платежной системы, применяется штраф. В зависимости от нарушения, штраф может применяться по каждому Торгово-сервисному предприятию, торговой точке, Операции, Устройству приема или Карте, в зависимости от определения применимым правилом.

Данные процедуры по применению штрафов являются дополнением к прочим правам Visa на обеспечение исполнения установленных требований, предусмотренным другими положениями правил платежной системы и применимым законодательством.

Visa имеет право взимать, приостанавливать или отменять штрафы, полностью или частично, с учетом уникальных или смягчающих обстоятельств.

Visa имеет право по своему усмотрению отклоняться от условий применения штрафов, указанных в разделах 3.3.6, *Штрафы за общие нарушения* и 3.3.8, *Штрафы за существенные нарушения*, например, путем применения иной общей суммы штрафа или взимания штрафа за другой вид нарушения. В этих случаях учитываются все нижеследующие факторы:

- вид нарушения;
- характер ущерба, в том числе размер материального ущерба, понесенного Оператором платежной системы и Участниками платежной системы;
- систематический характер нарушений;
- предыдущие действия Участника платежной системы;
- последствия нарушения для безопасности и бесперебойного функционирования платежной системы Visa, в том числе последствия штрафа для Участника платежной системы, нарушившего установленные требования;
- любые другие критерии, которые Visa сочтет существенными.

3.3.3 Установление факта нарушения

Факт нарушения правил платежной системы может быть установлен на основании одного из следующих событий:

- ответ Участника платежной системы на Уведомление о проведении проверки по факту нарушения, а также на основании другой доступной информации, по результатам которой Visa определяет, имело ли место нарушение правил платежной системы;
- проверка Visa обстоятельств в отношении выявленного нарушения, включая любые предыдущие случаи несоответствия и/или результаты проведения проверок;

- отсутствие ответа от Участника платежной системы на Уведомление о проведении проверки по факту нарушения и непредоставление всей запрашиваемой информации.

BY ID# 0000049

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

3.3.4 Уведомление о факте нарушения правил платежной системы

Visa уведомляет Участника платежной системы в случае, если он нарушил или продолжает нарушать правила платежной системы, и устанавливает сроки устранения нарушения. Уведомление содержит следующую информацию:

- описание нарушения;
- суммы применимых штрафов;
- право Участника платежной системы обжаловать факт нарушения и/или суммы штрафов, в соответствии с разделом [3.3.9, Обжалование мер по обеспечению соблюдения правил платежной системы](#)

Visa имеет право потребовать от Участника платежной системы предоставить план устранения нарушений установленных требований.

BY ID# 0000050

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

3.3.5 Порядок уплаты штрафа

Visa учитывает любые штрафы или расходы по проведению проверок в счете, выставляемом Участнику платежной системы за следующий отчетный период. Сумма, равная непогашенному остатку по любому счету, будет добавлена к общей сумме задолженности:

- в том случае, если штраф не получен в течение 30 календарных дней;
- за каждые последующие 30 календарных дней, вплоть до оплаты штрафа.

Visa имеет право использовать любые денежные средства, подлежащие выплате Участнику платежной системы со стороны Visa, в счет зачета оплаты любых штрафов и расходов на проведение проверок.

BY ID# 0000051

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

3.3.6 Штрафы за общие нарушения

В случае нарушения правил платежной системы Оператор платежной системы имеет право взимать штрафы, в соответствии с *Основными правилами Visa* и *Правилами по продуктам и услугам Visa*.

BY ID# 0000052

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

3.3.7 Ответственность участника платежной системы по оплате штрафа

Все штрафы взимаются Visa с Участников платежной системы. Участник платежной системы несет ответственность за уплату всех штрафов, вне зависимости от того, оплачивает ли он их самостоятельно, передает другой стороне или учитывает их сумму при выставлении счета своему клиенту (например, Держателю карты или Торгово-сервисному предприятию). Участник платежной системы не имеет права сообщать своим клиентам, что Оператор платежной системы налагает какие-либо штрафы в отношении данных клиентов.

BY ID# 0000053

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

3.3.8 Штрафы за существенные нарушения

К Участнику платежной системы, в отношении которого установлен факт существенного нарушения *Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa*, отрицательно сказавшийся на деловой репутации платежной системы Visa, ее бренда, продуктов и услуг, функционирования ее систем или операций, а также работе других Участников платежной системы, применяется штраф за существенное нарушение, в соответствии с *Основными правилами Visa и Правилами по продуктам и услугам Visa*.

Нарушение считается «существенным», если действие, ошибка или бездействие Участника платежной системы, преднамеренные или непреднамеренные, известные или неизвестные, представляют собой непосредственные и/или существенные риски, экономические или иные, или Участник платежной системы знал или должен был знать, или такое знание может быть справедливо подразумеваемым, что его действие, ошибка или бездействие представляют собой нарушение правил платежной системы.

Visa имеет право по своему усмотрению отклоняться от указанных условий применения штрафов, в соответствии с разделом [3.3.2, Право применения штрафов за несоответствие](#).

BY ID# 0000054

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

3.3.9 Обжалование мер по обеспечению соблюдения правил платежной системы

Участник платежной системы имеет право подать претензию Оператору платежной системы в отношении установления факта нарушения или применения штрафа в случае, если Участник платежной системы в состоянии предъявить новые основания, которые не были доступны ранее и демонстрируют, что нарушение не произошло, следующим образом:

- письменная претензия Участника платежной системы должна быть получена Visa в течение 30 дней с момента получения Участником платежной системы Уведомления о нарушении или о применении штрафа;
- при подаче претензии Участник платежной системы обязан предоставить любую новую или дополнительную информацию, либо подтверждающие доказательства, являющиеся обоснованием данной претензии;
- подавший претензию Участник платежной системы оплачивает комиссию в соответствии с применимым руководством по комиссионным тарифам. В случае удовлетворения претензии данная комиссия подлежит возмещению Участнику платежной системы.

Visa принимает решение по жалобе на основании актуализированной информации, полученной от Участника платежной системы. Решение Visa является окончательным и не подлежит дальнейшему обжалованию.

4 Управление рисками

4.1 Снижение корпоративных рисков

4.1.1 Право Visa на защиту платежной системы

Visa оставляет за собой все права на защиту платежной системы Visa, включая, но не ограничиваясь, реализацией любого из положений раздела [4.1.2, Требования к участникам платежной системы по снижению рисков](#).

Visa не обязана предпринимать действия для защиты любого из Участников платежной системы, Торгово-сервисных предприятий или Держателей карт от финансового ущерба.

BY ID# 0000056

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.1.2 Требования к участникам платежной системы по снижению рисков

Visa имеет право применять условия в отношении Участников платежной системы при наличии оснований полагать, что Программа Visa не поддерживается Участником платежной системы безопасным и надежным образом или подвергает Visa или Участников платежной системы риску финансовых потерь.

В случае получения инструкций, предписывающих соблюдение условий, Участник платежной системы либо его посредник обязан принять меры по уменьшению рисков, включая, среди прочего:

- запрет или ограничение любых из нижеперечисленных действий:
 - выпуск и перевыпуск Карт
 - заключение и перезаключение договоров с Торгово-сервисными предприятиями
 - использование услуг посредников
- блокирование Авторизации при совершении Операций или запрет Участникам платежной системы-Эквайерам на получение Авторизации для совершения Операций от отдельных Торгово-сервисных предприятий;
- расторжение договоров с некоторыми или со всеми Торгово-сервисными предприятиями, которые:
 - проводят Операции, при совершении которых не присутствует Держатель карты, или в случае, когда доставка товаров или оказание услуг осуществляются после Даты операции

- получают Спорные операции, объем которых значительно превышает средний показатель платежной системы
- предоставление обеспечения для целей:
 - исполнения обязательств Участника платежной системы или его посредника перед Visa
 - оптимизации риска ликвидности по Расчетам и прочим платежам, подлежащим уплате Visa Участником платежной системы, его дочерними организациями или клиринговым центром, по согласованию с Visa
 - возмещения Visa всех расходов, понесенных в связи с обеспечением соблюдения правил платежной системы
- объединение в одну платежную клиринговую позицию всех или нескольких платежных клиринговых позиций в одной Расчетной валюте одного или нескольких Участников платежной системы, его дочерних организаций или клирингового центра, по согласованию с Visa, для одного или нескольких Участников платежной системы, исходя из одной или более системы Расчетов, управляемых Visa либо ее дочерними или аффилированными организациями напрямую или через третьих лиц, в целях снижения риска ликвидности для Visa, связанного с проведением платежей при совершении данных Расчетов или риска финансовых потерь при совершении Расчетов;
- перенаправление денежных средств при совершении Расчетов во избежание возможных убытков, в соответствии с разделом 1.6.6, Права Visa при калькуляции сумм расчетных обязательств, включая, среди прочего:
 - перенаправление средств при совершении Расчетов, минуя финансовую организацию, в которой размещены средства Участника платежной системы или его посредника
 - обеспечение наличия средств для своевременного распределения по счетам Держателей карт
 - обеспечение наличия средств для расчетов с Торгово-сервисными предприятиями
 - обеспечение наличия средств для будущих выплат по Спорным операциям
 - удержание средств для целей пополнения обеспечения или погашения прочих обязательств Участника платежной системы
 - запрет или ограничение права Прямого участника платежной системы спонсировать Косвенных участников платежной системы
- требование к Участнику платежной системы сменить одного или нескольких посредников;
- требование к Участнику платежной системы предоставить Visa данные, раскрывающие за любой заданный период времени сумму средств, полученных Торгово-сервисным предприятием от Держателей карт за товары и услуги, которые еще не предоставлены этим Держателям карт.

Visa не обязана предпринимать эти действия для защиты от финансового ущерба любого из Участников платежной системы, Торгово-сервисных предприятий, Торгово-сервисных предприятий под спонсорской поддержкой или Держателей карт.

BY ID# 0000057

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.1.3 Способы и мероприятия по управлению рисками

Система управления рисками может предусматривать следующие способы управления рисками:

- обеспечение возможности установления Оператором платежной системы предельных размеров обязательств (лимитов Авторизации) Участников платежной системы с учетом уровня риска;
- выставление требования к Участникам платежной системы по установлению лимита на максимальный дневной уровень Авторизаций с учетом имеющегося обеспечения;
- использование безотзывной банковской гарантии или аккредитива;
- использование обеспечения в виде денежных средств, размещаемых на отдельных банковских счетах;
- использование предварительного финансирования расчетного счета (префандинг);
- определение клиринговых позиций Участников платежной системы на нетто-основе;
- другие способы управления рисками, предусмотренные правилами платежной системы и внутренними документами субъектов платежной системы.

BY ID# 0000084

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.1.4 Право Visa прекратить отношения с субъектами, принимающими к оплате карты

Visa имеет право на постоянной основе запретить Торгово-сервисному предприятию, Маркетплейсу, Платежному агрегатору, Торгово-сервисному предприятию под спонсорской поддержкой, Оператору электронного кошелька или любому другому субъекту, а также одному или нескольким из его учредителей, принимать участие в Программе Visa по любым причинам, которые Visa сочтет целесообразными, в том числе:

- мошенническая деятельность;
- предоставление Чеков операции, которые не являются результатом взаимодействия между Держателем карты и Торгово-сервисным предприятием либо Торгово-сервисным предприятием под спонсорской поддержкой (отмывание доходов);

- заключение договора с Торгово-сервисным предприятием или Платежным агрегатором под новым именем с намерением обойти требования правил платежной системы;
- деятельность, приводящая к неоднократному нарушению Участником платежной системы-Эквайером правил платежной системы;
- деятельность, в результате которой Visa запрещает Торгово-сервисному предприятию, Торгово-сервисному предприятию под спонсорской поддержкой, Платежному агрегатору или Оператору электронного кошелька участвовать в Программе Visa;
- превышение пороговых значений программы мониторинга Спорных операций Visa;
- ведение в платежной системе Visa деятельности по совершению незаконных или наносящих ущерб торговым знакам Операций;
- любая другая деятельность, которая может привести к чрезмерным экономическим осложнениям или нанести ущерб репутации платежной системы Visa.

Visa имеет право напрямую обращаться к Торгово-сервисному предприятию, Маркетплейсу и его розничным продавцам, Торгово-сервисному предприятию под спонсорской поддержкой, Платежному агрегатору или Оператору электронного кошелька, если это оправдано.

BY ID# 0000058

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.1.5 Ответственность участника платежной системы-эквайера за расходы, связанные с прекращением деятельности торгового-сервисного предприятия

Участник платежной системы-Эквайер несет ответственность за все расходы, понесенные Visa в связи с неспособностью Участника платежной системы-Эквайера прекратить деятельность Торгово-сервисного предприятия, Маркетплейса, Торгово-сервисного предприятия под спонсорской поддержкой, Платежного агрегатора или Оператора электронного кошелька. Это включает в себя расходы на адвокатскую деятельность и любые юридические действия, предпринятые Visa для защиты деловой репутации платежной системы Visa или предотвращения дальнейшего вреда для Участников платежной системы и Держателей карт.

BY ID# 0000059

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.1.6 Требования к отчетности о рисках участника платежной системы-эквайера

Участник платежной системы-Эквайер обязан предоставить по запросу Visa в течение 5 рабочих дней следующую информацию о своих Торгово-сервисных предприятиях, Платежных агрегаторах, Маркетплейсах, Операторах электронных кошельков или любых других субъектах, за которые Участник платежной системы-Эквайер несет ответственность:

- полный обзор процесса андеррайтинга для любого конкретного субъекта;
- полная разбивка его кредитного риска по Операциям Visa и обеспечения по данным позициям, относящимся к Торгово-сервисным предприятиям и любым другим субъектам;
- Подробное описание его политики мониторинга рисков, включая, но не ограничиваясь нижеследующим:
 - минимальные финансовые требования для любого конкретного субъекта
 - как определяется финансовое положение данного субъекта
 - как Участник платежной системы-Эквайер защищает себя от потенциальной несостоятельности любого субъекта
 - политика управления кредитным риском эквайрингового портфеля и определения принимаемого обеспечения
 - точные объемы обеспечения, поддерживаемые по потенциальному кредитному риску Спорных операций, в частности, относящихся к будущим Торгово-сервисным предприятиям в сфере услуг
 - процесс прекращения отношений с любым конкретным субъектом
- любой процесс удержания средств у субъекта в случае, если Участник платежной системы-Эквайер имеет основания полагать, что данный субъект не в состоянии выполнить свои обязательства перед Visa, предоставлять услуги в дальнейшем или испытывает неплатежеспособность.

Если Участник платежной системы-Эквайер не предоставляет Visa удовлетворительную информацию, Visa оставляет за собой право применить дополнительные критерии оценки рисков, в соответствии с разделом [4.1.2, Требования к участникам платежной системы по снижению рисков](#).

4.2 Защита торговой марки

4.2.1 Требования к участнику платежной системы-эквайеру по защите торговой марки

Участник платежной системы-Эквайер обязан обеспечить, чтобы его Торгово-сервисные предприятия, Маркетплейсы, Платежные агрегаторы, Торгово-сервисные предприятия под спонсорской поддержкой и Операторы электронных кошельков не демонстрировали торговые знаки, принадлежащие Visa, а также не принимали к оплате Карты для любой из нижеследующих целей:

- покупка или продажа визуального контента, а также любой медийной продукции или результатов деятельности, включая, помимо прочего, деятельность, указанную в *Основных правилах Visa и Правилах по продуктам и услугам Visa* в отношении защиты торговой марки и использования торговых знаков, принадлежащих Visa;
- покупка контента или услуг, предназначенных для взрослой возрастной категории, с использованием кода категории Торгово-сервисного предприятия (МСС) 5967 (Прямые продажи – Торгово-сервисное предприятие по оказанию услуг входящих звонков и сообщений), в случае несоответствия Торгово-сервисного предприятия или Торгово-сервисного предприятия под спонсорской поддержкой всем применимым положениям *Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa*;
- покупка препаратов, которые заявляют или подразумевают такие же эффекты от их применения, как отпускаемые по рецепту лекарства, подлежащие надзору вещества или рекреационные наркотические средства, вне зависимости от заявленной законности их использования.

Участник платежной системы-Эквайер обязан предоставлять информацию, относящуюся к любому запросу информации, полученному от Visa, ее представителей или любого регулирующего органа, в соответствии с положениями *Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa*.

Участник платежной системы-Эквайер обязан предоставить запрошенную информацию в письменном виде максимально оперативно, но не позднее чем через 7 рабочих дней с даты получения запроса.

4.3 Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

4.3.1 Программа предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем

В соответствии с применимым законодательством, Участник платежной системы обязан разработать и использовать программу, представляющую собой комплекс разумных мер, направленных на предотвращение использования платежной системы для легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.3.2 Программа предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем – требования к участникам платежной системы

Участники платежной системы обязаны сотрудничать с Оператором платежной системы в области координации программы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Среди прочего, Участники платежной системы обязаны выполнять следующие действия:

- заполнять по требованию Оператора платежной системы и передать в установленные требования сроки Анкету оценки проводимых мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- предоставлять по требованию Оператора платежной системы информацию или документы в части выполнения программы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, включая правила внутреннего контроля, записи об обучении персонала, организационную структуру и копию отчета независимого аудита;
- оказывать помощь Оператору платежной системы по реализации мер, направленных на противодействие выпуску Карт и приему платежей с использованием Карт в тех случаях, когда это может способствовать легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- выявлять факторы повышенного риска и вводить правила, процедуры, механизмы контроля и другие указанные Оператором платежной системы мероприятия, направленные на устранение данного повышенного риска;
- гарантировать применение соответствующих механизмов контроля;
- выполнять любые другие требования, установленные правилами платежной системы.

4.3.3 Сопровождение перевода средств необходимой информацией

При осуществлении переводов денежных средств с использованием Карт Участники платежной системы обязаны сопровождать такие переводы сведениями в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.4 Расследования

4.4.1 Содействие другим участникам платежной системы в проведении расследований

Участник платежной системы обязан оказывать содействие другим Участникам платежной системы в расследовании мошеннической деятельности в отношении Карт, выполняя, среди прочего, следующие действия:

- выяснение информации у Торгово-сервисных предприятий, Торгово-сервисных предприятий под спонсорской поддержкой, Держателей карт, подозреваемых, свидетелей и сотрудников правоохранительных органов;
- получение образцов почерка, фотографий, отпечатков пальцев и любых других подобных вещественных доказательств;
- возврат утерянных, украденных или поддельных Карт;
- предоставление по запросу Участника платежной системы-Эмитента информации соответствующим органам для возможного задержания подозреваемых;
- оказание любой другой обоснованной помощи в проведении расследований;
- проверка объектов и помещений производителей Карт, а также организаций, осуществляющих их эмбоссирование, кодирование, доставку и установку Чипов.

4.4.2 Стандарты оказания содействия в проведении расследований

Участник платежной системы обязан ответить на запрос другого Участника платежной системы, Visa или правоохранительного органа (если иное не установлено применимым законодательством) следующим образом:

- Участник платежной системы-Эмитент в течение 3 рабочих дней;
- Участник платежной системы-Эквайер в течение 5 рабочих дней.

Если запрос относится к расследованию, по которому подозреваемый находится под стражей, Участник платежной системы обязан ответить в течение 12 часов с момента запроса.

Участник платежной системы-Эмитент обязан предоставить, как минимум, следующую информацию, сообщив при этом как можно больше деталей:

- статус Карты;
- полная информация об утере или краже Карты;
- данные Держателя карты;
- срок действия Карты;
- подозрение на мошенническую деятельность или ее опротестование.

Участник платежной системы-Эквайер обязан предоставить, как минимум, следующую информацию, сообщив при этом как можно больше деталей:

- статус Торгово-сервисного предприятия;
- наименование и адрес Торгово-сервисного предприятия;
- имя руководителя Торгово-сервисного предприятия;
- данные о подозреваемой мошеннической деятельности;
- другие сопутствующие обстоятельства.

В случае запроса от правоохранительных органов Visa имеет право в соответствующем случае участвовать в возбуждении и проведении уголовных разбирательств от лица Участника платежной системы.

BY ID# 0000065

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.5 Информационная безопасность и порядок соблюдения мер по защите информации

4.5.1 Требования к защите данных по счетам и операциям

Участник платежной системы обязан:

- обеспечить безопасное хранение любых материалов и записей, содержащих данные по счетам и Операциям, и предоставлять доступ к ним только уполномоченному персоналу в соответствии со Стандартом безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS);
- обеспечить наличие в соглашениях и договорах с посредниками и Торгово-сервисными предприятиями четко установленных обязанностей с их стороны по соблюдению стандартов Visa, ответственности за несоблюдение данных стандартов и требование о допуске к проверкам со стороны Участника платежной системы и Visa;
- обеспечить соблюдение Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS) всеми посредниками и Торгово-сервисными предприятиями, имеющими доступ к информации о счетах и Операциях;

- обеспечить, чтобы никто из посредников и Торгово-сервисных предприятий не хранил ничего из нижеследующего после Авторизации:
 - полное содержимое любых данных Магнитной полосы (в том числе, размещенных на Карте, Чипе или в любом другом месте)
 - проверочное значение 2 (CVV2) Карты
 - PIN-код или зашифрованный блок PIN-кода
 - проверочное значение подлинности Токена (TAVV)
 - динамическое проверочное значение Токена (DTVV)
 - проверочное значение подлинности Держателя карты (CAVV) Visa Secure
- соблюдать Стандарт обеспечения безопасности данных в платежных приложениях индустрии платежных карт (PA-DSS) и обеспечить использование соответствующих ему платежных приложений всеми посредниками и Торгово-сервисными предприятиями;
- по запросу Visa, подтвердить соблюдение посредниками и Торгово-сервисными предприятиями положений Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS);
- соблюдать Программу защиты информации по счетам и обеспечить соблюдение ее требований посредниками, Торгово-сервисными предприятиями и сторонними организациями, имеющими доступ к информации о счетах и Операциях. Участник платежной системы обязан также обеспечить, чтобы его Торгово-сервисные предприятия соответствовали всему нижеследующему:
 - внедрение и поддержка всех требований Программы защиты информации по счетам
 - при использовании услуг Платежного посредника, обеспечение им внедрения и поддержки всех требований безопасности, в соответствии с Программой защиты информации по счетам

4.5.2 Ограничения на раскрытие информации о держателях карт и операциях

Участник платежной системы-Эквайер обязан получить предварительное письменное согласие Участника платежной системы-Эмитента и Visa для раскрытия Платежных реквизитов Держателя карты, персональных данных или иной Информации об операции третьим лицам, не являющимся Посредниками Участника платежной системы-Эквайера, с единственной возможной целью совершения Операции. Участник платежной системы-Эквайер обязан обеспечить выполнение его Посредниками и их сотрудниками всего нижеследующего:

- недопущение дальнейшего раскрытия информации;
- обращение с информацией как с конфиденциальной.

Участник платежной системы-Эквайер или Торгово-сервисное предприятие имеют право раскрывать Информацию об операции третьим лицам без предварительного согласия Участника платежной системы-Эмитента и Visa только в следующих целях:

- поддержка программы лояльности;
- предоставление услуг по борьбе с мошенничеством;
- оказание содействия Торгово-сервисному предприятию в совершении первоначальной Операции в данном Торгово-сервисном предприятии.

Посредник не имеет права раскрывать Платежные реквизиты, персональные данные Держателя Карты или другую Информацию об операции третьим лицам, иначе как в целях совершения первоначальной Операции в Торгово-сервисном предприятии, или с разрешения Участника платежной системы-Эмитента, Участника платежной системы-Эквайера или Visa. Любое такое раскрытие подлежит строгим письменным обязательствам по соблюдению конфиденциальности.

BY ID# 0000067

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.5.3 Отчеты участника платежной системы-эмитента о мошеннической деятельности

Участник платежной системы обязан немедленно информировать Visa обо всех мошеннических действиях или других влекущих за собой риски преступных действиях.

Участник платежной системы-Эмитент обязан направлять отчеты о мошеннической деятельности через VisaNet при наступлении любого из нижеследующих событий:

- Картой или Платежными реквизитами завладел мошенник;
- Карта получена в результате предоставления ложных сведений о финансовом положении.

Участник платежной системы-Эмитент обязан направлять отчеты о мошеннической деятельности при ее обнаружении, но не позднее:

- 60 календарных дней с Даты операции;
- 30 календарных дней с момента получения уведомления об опротестовании Держателем карты, если данное уведомление не получено в течение 60 календарных дней.

Не менее 90% отклоненной мошеннической деятельности должно быть повторно направлено и принято Системой сообщений о мошенничестве.

Если Участник платежной системы-Эмитент не соответствует данным требованиям к отчетам о мошеннической деятельности, в отношении него применяются штрафы.

BY ID# 0000068

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.5.4 Отчеты о фальсификации

Участник платежной системы-Эквайер обязан сообщать:

- о фальсификации, через VisaNet, используя соответствующий код Операции для предупреждения о мошенничестве в том же порядке, который установлен для Участников платежной системы-Эмитентов в разделе 4.5.3, *Отчеты участника платежной системы-эмитента о мошеннической деятельности*;
- о фальсифицированной Операции в течение 60 календарных дней с даты Спорной операции, в случае если отсутствует право на доарбитражное или арбитражное урегулирование.

BY ID# 0000069

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.6 Деятельность с высоким уровнем риска для торговой марки

4.6.1 Требования к участникам платежной системы-эквайерам с высоким уровнем риска для торговой марки

До начала обработки Операций, совершенных Торгово-сервисными предприятиями с высоким уровнем риска для торговой марки, Платежными агрегаторами в интернет среде с высоким уровнем риска или Торгово-сервисными предприятиями под спонсорской поддержкой с высоким уровнем риска для торговой марки, Участник платежной системы-Эквайер обязан выполнить все нижеследующие действия:

- подать в Visa Заявление на регистрацию эквайринга с высоким уровнем риска для торговой марки и получить одобрение Visa;
- иметь инвестиционный уровень и не менее 100 миллионов долларов США в акционерном капитале¹;
- соблюдать применимые положения *Основных правил Visa* и *Правил по продуктам и услугам Visa*, а также все применимые требования и политики;
- проводить надлежащую юридическую экспертизу для обеспечения соблюдения Глобальных стандартов Visa по рискам эквайеров;
- иметь приемлемый уровень показателей во всех программах Visa по управлению рисками;

- при необходимости проводить операционный аудит на своей территории и полностью устранять обнаруженные в результате него несоответствия;
- зарегистрировать в Visa все нижеследующие субъекты:
 - Торгово-сервисные предприятия с высоким уровнем риска для торговой марки (с помощью заявления на управление запросами программ)
 - Платежные агрегаторы в интернет среде с высоким уровнем риска и спонсируемые ими Торгово-сервисные предприятия под спонсорской поддержкой с высоким уровнем риска для торговой марки
 - Посредники, заключающие договоры с Торгово-сервисными предприятиями с высоким уровнем риска для торговой марки, в качестве Посредников с высоким уровнем риска или Платежных агрегаторов в интернет среде с высоким уровнем риска

¹ Visa может отказаться от этих требований в обмен на заверения и доказательства применения контроля рисков, удовлетворяющих Visa. Такие меры контроля и требования могут включать в себя, в числе прочего, размещение дополнительного залогового обеспечения.

BY ID# 0000070

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.7 Утраченные карты

4.7.1 Требование к возврату утраченной карты

Участник платежной системы-Эквайер обязан уведомить Участника платежной системы-Эмитента через систему Visa Resolve Online (VROL) о том, что его Карта была возвращена, в соответствии с *Основными правилами Visa* и *Правилами по продуктам и услугам Visa*.

BY ID# 0000071

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.8 Убытки от фальсификации

4.8.1 Распределение ответственности по фальсифицированным операциям

Visa возлагает ответственность на Участника платежной системы-Эмитента или Участника платежной системы-Эквайера за фальсифицированные Операции, исходя из следующих приоритетов в указанном ниже порядке:

- Участник платежной системы-Эквайер, если его Торгово-сервисное предприятие, идентифицированное в отчете программы Visa по мониторингу мошенничества за соответствующий период, способствовало появлению Чека операции по фальсифицированной Операции;

- Участник платежной системы-Эквайер, первым получивший Чек операции, если соответствующий БИН не присвоен Участнику платежной системы-Эмитенту;
- Участник платежной системы-Эквайер, передавший Операцию для Клирингового обмена, если Авторизация требовалась, но не была получена или, в том случае когда Номер счета отображается на Карте, Платежные реквизиты, закодированные на Магнитной полосе Карты, были авторизованы, но отличались от эмбосированного или напечатанного Номера счета, представленного для Клирингового обмена;
- Участник платежной системы-Эмитент, указанный производителем в информации о продукте на обратной стороне Карты, если поддельная Карта была возвращена в результате потери, либо кражи неэмбосированной и незакодированной Карты;
- Участник платежной системы-Эмитент, если его БИН указан в Чеке операции или записи Клиринга по фальсифицированной Операции.

В случае неразборчивых или недействительных Платежных реквизитов в Чеке операции, Участник платежной системы-Эквайер обязан соблюдать применимые правила в отношении убытков от фальсификации, если окажется, что Чек операции явился результатом использования одного из нижеследующего:

- поддельная Карта;
- некорректно эмбосированная или некорректно закодированная Карта.

BY ID# 0000072

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.9 Посредники

4.9.1 Регистрация процессингового посредника

Участник платежной системы, пользующийся услугами Процессингового посредника, независимо от того, является ли данный Процессинговый посредник сам по себе Участником платежной системы, должен предоставить Visa соответствующую региональную анкету с информацией о клиенте, прежде чем начать пользоваться услугами данного Процессингового посредника.

Участник платежной системы, пользующийся услугами Процессингового посредника, который не является Участником платежной системы, должен обеспечить подачу последним в Visa Письма-соглашения VisaNet, прежде чем начать пользоваться услугами данного Процессингового посредника.

BY ID# 0000073

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.9.2 Убытки в результате несанкционированного использования

В случае убытков, возникших в результате несанкционированного использования, Visa имеет право взимать средства с одного из следующих субъектов, в указанном порядке:

- Участник платежной системы, вызвавший убыток, или Участник платежной системы, использовавший услуги Платежного посредника, который вызвал убыток;
- Процессинговый посредник, обработавший Операцию, в одном из следующих случаев:
 - ни один из Участников платежной системы не несет прямой ответственности за несанкционированное использование
 - ответственный Участник платежной системы не выполняет свои финансовые обязательства
- Участник платежной системы, использовавший услуги Процессингового посредника, если последний не выполняет свои финансовые обязательства.

BY ID# 0000074

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.9.3 Раскрытие процессинговым посредником информации о счетах или операциях

Участник платежной системы в случае несостоятельности, включая банкротство, неплатежеспособность или иную приостановку деловой активности любого из своих Процессинговых посредников, обязан обеспечить, чтобы Процессинговый посредник не продавал, не передавал и не раскрывал какие-либо материалы, содержащие Платежные реквизиты, персональные данные или другую Информацию об операциях, третьим лицам. Участник платежной системы также обязан обеспечить, чтобы его Процессинговый посредник выполнил одно из нижеследующего:

- возвратил данную информацию Участнику платежной системы;
- предоставил Участнику платежной системы приемлемое доказательство безопасного уничтожения данной информации.

BY ID# 0000075

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.9.4 Договор с платежным посредником

Платежный посредник обязан заключить письменный договор напрямую с Участником платежной системы для оказания услуг от лица Участника платежной системы.

BY ID# 0000076

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.9.5 Требования к регистрации платежных посредников

Участник платежной системы обязан зарегистрировать Платежного посредника в Visa. Участник платежной системы обязан выполнить все нижеследующее:

- использовать заявления на управление запросами программ;
- заполнить соответствующие региональные формы.

Регистрация должна быть завершена до начала выполнения каких-либо договорных услуг или операционной деятельности.

Visa имеет право отказать в регистрации Платежного посредника или аннулировать ее в любое время, имея на то основания или нет.

Платежный посредник освобождается от регистрационных требований, если он предоставляет услуги только от имени своих аффилированных лиц (включая материнские и дочерние организации), которые являются Участниками платежной системы, владеющими и контролирующими не менее 25% данного Платежного посредника. Это исключение не распространяется на провайдеров корпоративных платежных услуг, провайдеров услуг по оплате счетов населения, Маркетплейсы, Платежных агрегаторов и Операторов электронных кошельков, обслуживающих кошельки с поэтапной оплатой.

BY ID# 0000077

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.9.6 Требования к регистрации платежных посредников торгово-сервисных предприятий

Участник платежной системы-Эквайер обязан зарегистрировать в Visa Платежного посредника, который был привлечен любым из его Торгово-сервисных предприятий, до начала выполнения каких-либо договорных услуг Платежным посредником от лица Торгово-сервисного предприятия.

Регистрация Платежного посредника осуществляется конкретным Участником платежной системы-Эквайером и требует отдельной регистрации каждым Участником платежной системы-Эквайером для каждого Платежного посредника, который соответствует любому из следующих условий:

- использует свой Эквайринговый идентификатор;
- предоставляет договорные услуги от лица Участника платежной системы-Эквайера или его Торгово-сервисных предприятий.

BY ID# 0000078

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.10 Производство и распространение карт

4.10.1 Требования к персоналу по обеспечению безопасности карт

Участник платежной системы-Эмитент обязан иметь в штате квалифицированных сотрудников по противодействию мошенничеству и обеспечению безопасности Карт, а также персонал, который несет прямую ответственность за все аспекты безопасности Карт. Данные сотрудники должны выполнять все нижеследующие действия:

- расследование всех случаев мошеннического использования Карт Участника платежной системы-Эмитента;
- планирование и надзор за изготовлением, эмбоссированием, кодированием, печатью и доставкой Карт Участника платежной системы-Эмитента;
- планирование и надзор за физической защитой карточного центра и здания Участника платежной системы-Эмитента;
- участие в проверке профилей сотрудников карточного центра.

BY ID# 0000079

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.10.2 Персонализация продуктов Visa

Участник платежной системы-Эмитент, который персонализирует продукты Visa от своего имени, обязан создать и поддерживать безопасную среду.

Участник платежной системы-Эмитент, который персонализирует продукты Visa от имени других Участников платежной системы-Эмитентов, обязан соблюдать положения всех нижеследующих документов:

- *Производство и предоставление карт индустрии платежных карт (PCI) – Требования к физической безопасности;*
- *Производство и предоставление карт индустрии платежных карт (PCI) – Требования к логической безопасности;*
- применяемая региональная политика персонализации Участника платежной системы-Эмитента.

Для каждого Платежного посредника, выполняющего персонализацию моментальной Карты, Участник платежной системы-Эмитент обязан подтвердить соответствие Платежного посредника *Глобальными стандартам безопасности Visa по персонализации моментальных карт* и пройти ежегодную самооценку на соответствие этим стандартам для каждой точки персонализации.

BY ID# 0000080

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.10.3 Использование одобренных производителей, провайдеров персонализации и поставщиков

Участник платежной системы-Эмитент, который самостоятельно не выполняет производство, персонализацию или поставку, обязан выполнить все следующие действия:

- использовать услуги производителя, одобренного Visa, для производства или печати продуктов Visa;
- убедиться, что производитель, одобренный Visa, размещен в *Глобальном реестре поставщиков услуг Visa* и соблюдает положения *Производства и предоставления карт индустрии платежных карт (PCI) – Требования к физической безопасности*;
- использовать одобренного Visa провайдера персонализации Карт или Visa (если применимо) для персонализации продуктов Visa, если не используется посредник по персонализации моментальных Карт или другой Участник платежной системы-Эмитент;
- убедиться, что одобренный Visa провайдер персонализации Карт, размещен в *Глобальном реестре поставщиков услуг Visa*;
- использовать одобренного Visa поставщика для упаковки, хранения и доставки продуктов Visa, если не используется поставщик каналов распространения для предварительно изготовленных, готовых к коммерческому использованию продуктов Visa;
- убедиться, что одобренный Visa поставщик размещен в *Глобальном реестре поставщиков услуг Visa*;
- незамедлительно уведомить Visa, если одобренный Visa производитель, провайдер персонализации и/или поставщик не в состоянии выполнить свои обязанности;
- заключить договор через другого Участника платежной системы-Эмитента, Visa (если применимо) или одобренного Visa производителя, провайдера персонализации или поставщика для производства, персонализации или поставки продуктов Visa;
- проверить готовые Карты на соответствие, включая эмbossирование, печать и кодирование.

4.11 Бесперебойность функционирования платежной системы

4.11.1 Порядок информационного взаимодействия

Информационное взаимодействие является неотъемлемой частью функционирования платежной системы, в том числе в целях обеспечения управления рисками.

В целях обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, Оператор платежной системы имеет право запрашивать у Участников платежной системы любую

информацию, касающуюся их деятельности в рамках платежной системы, а также деятельности поставщиков платежных услуг, не являющихся Участниками платежной системы.

Участники платежной системы обязаны определить внутренними документами порядок информирования Оператора платежной системы и поставщиков платежных услуг, не являющихся Участниками платежной системы, о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев и инцидентов, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий.

Участники платежной системы используют для информирования Оператора платежной системы номера телефонов, факсов и адреса электронной почты представителей клиентских подразделений Visa, закрепленных за ними. Поставщики платежных услуг, не являющиеся Участниками платежной системы, могут информировать Оператора платежной системы через соответствующих Участников платежной системы.

Участники платежной системы обязаны контролировать актуальность контактных данных своих операционных и/или процессинговых подразделений на соответствующих ресурсах Visa и в случае изменений обновлять контактные данные, следуя правилам и процедурам Visa.

Участники платежной системы и Оператор платежной системы должны строго выполнять требования правил платежной системы и соблюдать условия, характер и состав передаваемой информации, определенные для различных операционных процессов в соответствующих разделах правил платежной системы и внутренних документах соответствующих субъектов платежной системы.

Участники платежной системы обязаны самостоятельно обеспечить контроль за доступностью сервисов поставщиков платежных услуг, в том числе, в целях обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы.

В случае возникновения обстоятельств, препятствующих осуществлению Авторизации, своевременной отправке и (или) получению файлов Клирингового обмена и (или) отчетов Участниками платежной системы, а также проведению Расчетов, Участник платежной системы обязан незамедлительно проинформировать Центр управления операциями Visa по электронной почте или круглосуточному телефону. Участник платежной системы может получить актуальный адрес электронной почты и номер круглосуточного телефона Центра управления операциями Visa у регионального менеджера Visa. К причинам возникновения таких обстоятельств могут относиться, в числе прочего, дефекты программного либо аппаратного обеспечения, сбои в сети связи, задержки в передаче информации по сети связи, ошибки при осуществлении процедур, осуществляемых в ручном режиме.

Участники платежной системы обязаны незамедлительно информировать Оператора платежной системы о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев и инцидентов, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий. Уведомления должны направляться по телефону и электронной почте, в соответствии с данным разделом.

В случае расследования инцидента, влияющего на бесперебойность функционирования платежной системы, Участники платежной системы обязаны ответить Оператору платежной системы и предоставить любую требуемую информацию.

В рамках деятельности по управлению рисками, субъекты платежной системы самостоятельно формируют порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании платежной системы. При этом субъекты платежной системы должны руководствоваться требованиями применимого законодательства, нормативными актами Национального банка Республики Беларусь, правилами платежной системы.

BY ID# 0000082

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.11.2 Планы действия в чрезвычайных ситуациях

Разработка программы операционной устойчивости Visa основана на нормативных рекомендациях и отраслевых стандартах и следует установленному циклу оценки, планирования, реализации и обучения. В рамках программы операционной устойчивости, управление бесперебойностью обеспечивает непрерывность и восстановление бизнес-процессов, подразделений и услуг, включая разработку и реализацию планов обеспечения бесперебойности бизнеса. Аналогичным образом, в рамках программы операционной устойчивости, кризисное управление сконцентрировано на реагировании на чрезвычайные ситуации и управлении инцидентами, включая скоординированное и эффективное реагирование на инцидент и связанные с ним уведомления.

Участник платежной системы обязан располагать планами действий в чрезвычайных ситуациях для своих Процессинговых посредников в случае несостоятельности, включая банкротство, неплатежеспособность или иную приостановку деловой активности. Планы действий в чрезвычайных ситуациях должны быть предоставлены Visa по запросу.

BY ID# 0000083

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.12 Защита и обеспечение конфиденциальности информации

4.12.1 Конфиденциальные документы Visa – обязанности участника платежной системы

Участник платежной системы и его аффилированные лица должны соответствовать и обеспечивать соответствие его Торгово-сервисных предприятий и посредников всему нижеследующему:

- строго соблюдать условия обращения с конфиденциальной информацией и информацией с ограниченным доступом платежной системы Виза;

- не раскрывать конфиденциальную информацию и информацию с ограниченным доступом платежной системы Виза, за исключением случаев, когда это в явном виде разрешает или требует Оператор платежной системы, а также случаев раскрытия информации в соответствии с требованиями применимого законодательства или органов соответствующего надзора в рамках их компетенции;
- хранить и обрабатывать конфиденциальную информацию и информацию с ограниченным доступом платежной системы Visa таким образом, чтобы не допустить ее несанкционированного разглашения;
- прилагать все обоснованные усилия для защиты конфиденциальной информации и информации с ограниченным доступом платежной системы Visa и соблюдать, как минимум, все те же меры предосторожности, что и при работе с собственной конфиденциальной информацией или более серьезные меры в отношении информации с ограниченным доступом, в частности:
 - при работе с информацией, имеющей гриф «Visa Restricted», необходимо соблюдать соответствующие инструкции, которые могут быть переданы вместе с такой информацией или содержаться в ней
 - при работе с информацией, имеющей гриф «Visa Restricted – Personal Data», требуется соблюдение наивысших мер безопасности (включая шифрование или аналогичные средства контроля и ограничение распространения), применяемых Участником платежной системы в отношении своей наиболее конфиденциальной информации
- предоставлять конфиденциальную информацию и информацию с ограниченным доступом платежной системы Виза только тем сотрудникам, которым она необходима для выполнения их служебных обязанностей;
- немедленно по запросу Оператора платежной системы вернуть ему или уничтожить оригиналы и все копии любой конфиденциальной информации или информации с ограниченным доступом платежной системы Виза на любом носителе и, если этого потребует Оператор платежной системы, подтвердить, факт такого возврата или уничтожения;
- немедленно уведомить Оператора платежной системы в случае, если Участник платежной системы становится юридически вынужденным раскрыть любую конфиденциальную информацию или информацию с ограниченным доступом платежной системы Visa, и если имеются законные основания для раскрытия такой информации, раскрывать только ту ее часть, которую требуется раскрыть в соответствии с законодательством;
- обрабатывать и передавать персональные данные (независимо от того, классифицируются ли они как конфиденциальная информация или информация с ограниченным доступом платежной системы Visa) в соответствии с правилами платежной системы и применимым законодательством.

4.12.2 Использование или разглашение конфиденциальной информации

Участник платежной системы обязан исключить использование любой конфиденциальной или служебной информации Visa для каких-либо целей, отличных от работы в рамках своей Программы Visa, в соответствии с правилами платежной системы, за исключением случаев, когда это в явном виде разрешено Оператором платежной системы в письменной форме и заблаговременно, или по требованию Оператора платежной системы. Участник платежной системы не имеет права публиковать, раскрывать, передавать или распространять любому лицу или организации или использовать для подачи патентов любую конфиденциальную или служебную информацию Visa (включая, в числе прочего, документы, идеи, продукты и данные) без предварительного письменного согласия Оператора платежной системы.

Эти требования не относятся к нижеследующему:

- третьи лица (организации или физические лица, включая подрядчиков), если применимы оба следующих условия:
 - третье лицо предоставляет услуги Участнику платежной системы, и раскрытие информации требуется для выполнения услуг, непосредственно связанных с Программой Visa Участника платежной системы
 - третье лицо не является конкурентом по отношению к Visa или Участникам платежной системы применительно к их Программам Visa
- материнские или дочерние организации Участника платежной системы, не участвующие в конкурирующей платежной программе;
- информация, которая была публично раскрыта Visa.

Участник платежной системы, который раскрывает информацию третьим лицам, обязан иметь письменное соглашение с третьим лицом о том, что оно:

- не разглашает конфиденциальную информацию любым другим третьим лицам;
- использует конфиденциальную информацию только для обслуживания Участника платежной системы в рамках продуктов и услуг Visa данного Участника платежной системы.

Любая конфиденциальная информация, раскрываемая третьему лицу, должна:

- оставаться исключительно собственностью Visa;
- быть возвращена Оператору платежной системы незамедлительно по его запросу;
- быть возвращена Участнику платежной системы незамедлительно после прекращения отношений, требующих использования данной конфиденциальной информации.

Участник платежной системы несет ответственность за соблюдение третьим лицом этих условий и не имеет права разрешать Процессинговому посреднику, не являющемуся

Участником платежной системы, использовать системы Visa до тех пор, пока он не предоставил Оператору платежной системы заполненное Письмо-соглашение VisaNet.

BY ID# 0000086

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.12.3 Конфиденциальность информационных систем Visa

Информация о VisaNet является собственностью Visa и носит конфиденциальный характер. Каждый Участник платежной системы, Платежный посредник, действующий от его лица, Торгово-сервисное предприятие или его посредник, обязаны предпринимать соответствующие действия, чтобы обеспечить, что все их сотрудники или посредники, имеющие доступ к системам VisaNet или соответствующей документации, одновременно:

- были проинформированы о том, что используемые системы и документация являются собственностью Visa и носят конфиденциальный характер;
- прилагали все усилия для защиты точек доступа к VisaNet;
- не имели права:
 - предоставлять доступ к данным системам и документации любым третьим лицам
 - использовать данные системы и документацию для любых целей, не разрешенных правилами платежной системы

Участник платежной системы, Торгово-сервисное предприятие или его посредник не должны раскрывать какую-либо конфиденциальную информацию Visa или ее дочерних организаций лицам, не являющимся Участниками платежной системы.

BY ID# 0000087

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.12.4 Раскрытие Visa конфиденциальной информации об участнике платежной системы

Visa и ее дочерние организации не раскрывают третьим лицам какие-либо конфиденциальные материалы любого Участника платежной системы, включая, среди прочего, документы, идеи, продукты и данные, за исключением любого из нижеследующих случаев:

- раскрытие информации в ходе обычной деятельности по предоставлению услуг Участнику платежной системы или его уполномоченному Посреднику, включая, среди прочего, все нижеследующее:
 - совершение Операции
 - контроль рисков

- урегулирование спорных ситуаций
- маркетинговые услуги
- раскрытие информации с согласия Участника платежной системы;
- раскрытие данных, которые агрегированы таким образом, чтобы не разглашать данные какого-либо Участника платежной системы в отдельности;
- прочее раскрытие информации, в соответствии с применимым законодательством.

BY ID# 0000088

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.13 Порядок аутентификации участников платежной системы и держателей карт Visa

4.13.1 Порядок аутентификации участников платежной системы как пользователей платежных услуг оператора платежной системы

Идентификация Участника платежной системы Оператором платежной системы происходит на основании уникального числового кода, позволяющего однозначно установить каждого Участника платежной системы и вид его участия в платежной системе. Числовой код присваивается Участнику платежной системы после одобрения его заявления на получение лицензии Visa и присвоения статуса Участника платежной системы Оператором платежной системы, а также после подписания и предоставления Участником платежной системы всей документации, необходимой для участия в платежной системе.

Помимо уникального числового кода, при оказании услуг платежной инфраструктуры, предоставляемых Оператором платежной системы Участникам платежной системы, включая Авторизацию и Клиринг, для идентификации Участника платежной системы-Эмитента используется БИН, для идентификации Участника платежной системы-Эквайера используется Эквайринговый идентификатор, которые являются обязательными элементами соответствующих сообщений и/или записей при информационном обмене.

Аутентификация Участников платежной системы осуществляется при их подключении к VisaNet посредством подписания и выдачи Оператором платежной системы цифрового сертификата для доступа к конкретным видам услуг, с соблюдением следующего порядка:

- для получения соответствующего сертификата Участник платежной системы подает Оператору платежной системы заявку установленной формы;
- заявка подписывается цифровой или собственноручной подписью уполномоченного лица Участника платежной системы;

- при подписании заявки цифровым методом, цифровая подпись должна быть выдана общедоступным доверенным центром сертификации;
- после получения надлежаще оформленной заявки, Оператор платежной системы рассматривает ее и принимает соответствующее решение;
- подписанный Оператором платежной системы сертификат выдается только установленному кругу уполномоченных контактных лиц, указанных в заявке на выдачу сертификата.

BY ID# 0000166

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.13.2 Порядок аутентификации держателей карт Visa – Общие положения

Операции Visa соответствуют необходимым уровням идентификации, проверки и аутентификации Держателя карты в зависимости от среды совершения Операции и типа Операции.

BY ID# 0000089

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.13.3 Порядок аутентификации держателей карт Visa – операции при наличии карты

Идентификация Держателя карты, инициирующей Операцию, происходит с помощью предоставленного Номера счета Карты или номера Токена. Требования к проверке основаны на форм-факторе Платежных реквизитов, типе и сумме Операции.

Аутентификация выполняется на основании динамической криптограммы, которая соответствует требованиям технологии Visa для Операций с использованием Чипа. Проверка подлинности криптограммы может выполняться Участником платежной системы-Эмитентом или Visa от имени Участника платежной системы-Эмитента.

BY ID# 0000090

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.13.4 Порядок аутентификации держателей карт Visa – операции при отсутствии карты

Идентификация Держателя карты, инициирующей Операцию, происходит с помощью предоставленного Номера счета Карты или номера Токена. Требования к проверке основаны на типе Операции и сценарии, по которому инициирована Операция. Проверка Держателя карты может выполняться в момент Операции или до ее фактического совершения.

Аутентификация выполняется на основании динамической криптограммы. Различные технологии аутентификации (Visa Secure с применением EMV 3DS и Visa Token Service) могут использоваться как по отдельности, так и вместе для полной аутентификации Держателя карты

в момент совершения Операции. Проверка подлинности криптограмм может выполняться Участником платежной системы-Эмитентом или Visa от имени Участника платежной системы-Эмитента.

BY ID# 0000091

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.14 Урегулирование неплатежеспособности участников платежной системы

4.14.1 Неплатежеспособность и дефолт участника платежной системы

Прямой участник платежной системы признается неплатежеспособным в случае назначения внешнего или конкурсного управляющего, национализации в результате неустойчивого финансового состояния, слияния с другой организацией по причине неустойчивого финансового состояния или ликвидации регулирующим органом.

В случае неплатежеспособности, Прямой участник платежной системы не в состоянии, за исключением временных и легко обратимых причин, самостоятельно выполнять свои обязательства, в соответствии с требованиями *Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa* (независимо от того, вызвана такая неспособность требованиями применимого законодательства или нет).

BY ID# 0000169

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

4.14.2 Порядок урегулирования неплатежеспособности участников платежной системы

В случае выявления существенного ухудшения финансового состояния Участника платежной системы или возникновения иных факторов, таких как репутационные, регуляторные и иные виды рисков, непосредственно влияющих на платежеспособность Участника платежной системы, Visa вправе предпринять следующие действия:

- провести анализ финансового состояния Участника платежной системы, а также произвести оценку адекватности и достаточности залогового обеспечения в рамках такого анализа;
- в случае признания залогового обеспечения недостаточным, сообщить Участнику платежной системы о необходимости его пополнения;
- определить форму предоставления дополнительного обеспечения Участником платежной системы, в том числе возможность предоставления банковской гарантии или аккредитива, денежных средств для размещения на отдельных банковских счетах;

- улучшить мониторинг объемов Авторизации и общего объема Операций в соответствии с текущей суммой залогового обеспечения;
- в отдельных случаях, для минимизации пиковых объемов Операций потребовать от Участника платежной системы принятия дополнительных мер в части контроля рисков, в том числе установления лимитов объема Операций, обрабатываемых в рамках платежной системы;
- в крайних случаях (таких как банкротство Участника платежной системы, отзыв банковской лицензии, применение санкций к Участнику платежной системы в случае нарушения им применимого законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов или других ситуациях, в которых состояние Участника платежной системы может повлечь за собой убытки для платежной системы или других Участников платежной системы), принять дополнительные меры, путем блокировки числовых идентификаторов Участника платежной системы для доступа к обработке Операций и/или приостановить или прекратить его участие в платежной системе.

Visa вправе налагать обязательства на Участника платежной системы, в соответствии с положениями раздела *1.6.10, Право налагать на участников платежной системы обязательства по обеспечению расчетов*, а также *Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa*.

Если иное не предусмотрено соответствующим договором, заключенным между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы, в случае неплатежеспособности или дефолта Участника платежной системы, Visa возмещает убытки по Расчетам другим Участникам платежной системы в соответствии с положениями *Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa*. В случае, если залоговое обеспечение неплатежеспособного Участника платежной системы является недостаточным, Visa использует в качестве покрытия собственные средства для завершения Расчетов с другими Участниками платежной системы.

5 Урегулирование спорных ситуаций

5.1 Обязанности по урегулированию спорных ситуаций

5.1.1 Взаимная помощь участников платежной системы

Участник платежной системы обязан предлагать взаимную помощь и сотрудничество другому Участнику платежной системы при разрешении спорных ситуаций между:

- своим Держателем карты и Торгово-сервисным предприятием другого Участника платежной системы;
- своим Торгово-сервисным предприятием и Держателем карты другого Участника платежной системы.

Если Держатель карты или Торгово-сервисное предприятие принимает на себя финансовые обязательства по Операции, соответствующий Участник платежной системы обязан возместить денежные средства напрямую другому Участнику платежной системы.

BY ID# 0000092

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

5.1.2 Обязанность участника платежной системы-эмитента при урегулировании спорных ситуаций держателей карт

Участник платежной системы-Эмитент обязан оказывать содействие в урегулировании спорных ситуаций Держателя карты, предоставляя ему все виды защиты, предусмотренные применимым законодательством в отношении любой Карты, и используя общепринятые подходы Участника платежной системы-Эмитента для урегулирования спорных ситуаций Держателя карты, вне зависимости от типа Карты, которая использовалась. Таким образом, урегулирование таких спорных ситуаций Держателя карты должно быть одинаковым при аналогичных обстоятельствах независимо от того, какой тип Карты использовался. Вышеизложенное применимо только в отношении Операций по Картам, использующим торговый знак Visa, но не в отношении операций по платежным картам, использующим любые другие торговые марки, даже если они указаны на Карте.

BY ID# 0000093

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

5.1.3 Урегулирование спорных ситуаций – общие положения

Положения и требования по обработке Спорных операций содержатся в *Основных правилах Visa и Правилах по продуктам и услугам Visa*.

Вся документация, необходимая для обработки Спорной операции, ответа на Спорную операцию, доарбитражного и арбитражного урегулирования, а также обжалования должна быть передана соответствующим Участником платежной системы через систему Visa Resolve Online (VROL). Ответы на вопросы в системе VROL должны предоставляться на английском языке, и любая документация, относящаяся к Спорной операции должна быть предоставлена на английском языке либо сопровождаться переводом на английский язык.

BY ID# 0000094

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

5.2 Арбитраж

5.2.1 Процедура арбитража

Арбитраж позволяет установить, какая из сторон несет ответственность за оспоренную операцию в тех случаях, когда ситуацию не удается урегулировать с помощью процесса обработки Спорной операции и ответа на Спорную операцию. Условия и требования по процедуре арбитража изложены в *Основных правилах Visa* и *Правилах по продуктам и услугам Visa*.

Если Участник платежной системы-Эмитент считает необоснованным ответ на Спорную операцию, направленный Участником платежной системы-Эквайером, он имеет право обратиться для урегулировании спорной ситуации с помощью арбитража Visa. В ходе процедуры арбитража Visa принимает решение о том, какая из сторон несет ответственность по Спорной операции. Решение является окончательным и в качестве такового должно быть принято Участником платежной системы-Эмитентом и Участником платежной системы-Эквайером, за исключением тех случаев, когда имеются законные основания для его обжалования в соответствии с требованиями применимого законодательства.

В ходе процедуры арбитража Комиссия по арбитражу и урегулированию проверяет все документы и данные, предоставленные обоими Участниками платежной системы, для определения, какая из сторон несет окончательную ответственность по Операции.

Признанный ответственным Участник платежной системы обязан возместить сумму последней Спорной операции, включающую в себя сумму Операции и любую разницу между суммой, изначально предъявленной к оплате, и суммой Спорной операции или ответа на Спорную операцию, как следствие колебания обменного курса валют.

Visa не несет ответственности во всех случаях, когда не имеет возможности проверить противоречащие данные Авторизации, распоряжений при проведении Клиринга и Расчетов, предоставляемых Участниками платежной системы.

До подачи заявления на арбитраж, Участник платежной системы обязан предпринять попытку доарбитражного урегулирования, в соответствии с *Основными правилами Visa* и *Правилами по продуктам и услугам Visa*.

BY ID# 0000095

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

5.3 Урегулирование при несоответствии требованиям

5.3.1 Процедура урегулирования при несоответствии требованиям

Урегулирование спорных ситуаций при несоответствии требованиям позволяет Участнику платежной системы, не имеющему права на предоставление Спорной операции, ответа на Спорную операцию, а также на доарбитражное и арбитражное урегулирование, подать жалобу о нарушении другим Участником платежной системы *Основных правил Visa и Правил по продуктам и услугам Visa*.

Признанный ответственным Участник платежной системы обязан возместить сумму последней Спорной операции, включающую в себя сумму Операции и любую разницу между суммой, изначально предъявленной к оплате, и суммой Спорной операции или ответа на Спорную операцию, как следствие колебания обменного курса валют.

Visa не несет ответственности во всех случаях, когда не имеет возможности проверить противоречащие данные Авторизации, распоряжений при проведении Клиринга и Расчетов, предоставляемых Участниками платежной системы.

Условия и требования по процедуре урегулирования спорных ситуаций при несоответствии требованиям содержатся в *Основных правилах Visa и Правилах по продуктам и услугам Visa*.

До подачи заявления об урегулировании спорной ситуации при несоответствии требованиям, Участник платежной системы обязан предпринять попытку предварительного урегулирования при несоответствии требованиям, в соответствии с *Основными правилами Visa и Правилами по продуктам и услугам Visa*.

BY ID# 0000096

Редакция: Март 2023 | Последнее обновление: Март 2023

5.4 Досудебное урегулирование спорных вопросов

5.4.1 Досудебное урегулирование спорных вопросов между участниками платежной системы и оператором платежной системы

Оператор платежной системы обеспечивает возможность досудебного рассмотрения спорных ситуаций между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы посредством договоров, заключенных с Участниками платежной системы.

Если иное не предусмотрено соответствующим договором, заключенным между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы, в случае возникновения спорного вопроса между Оператором платежной системы и Участником платежной системы, стороны

должны приложить все возможные усилия для урегулирования спорного вопроса путем добросовестных переговоров между руководителями высшего звена, которым предоставлены полномочия на урегулирование спорного вопроса. По письменному требованию любой из них, стороны в течение 30 (тридцати) дней организуют встречу представителей их высшего руководства с целью разрешения такого спорного вопроса по взаимному согласию. Если не менее чем через 14 (четырнадцать) дней после такой встречи, стороны не разрешат спорный вопрос по взаимному согласию, стороны могут принять дальнейшие меры по урегулированию спорного вопроса, включая независимое рассмотрение. Любые обсуждения, проводимые при рассмотрении спорного вопроса, являются конфиденциальными переговорами по достижению компромисса и урегулированию, без ущерба правам какой-либо из сторон на любые другие средства защиты, предоставляемые по применимому законодательству или соответствующему договору, заключенному между сторонами.

Глоссарий

[А](#) [Б](#) [В](#) [Д](#) [З](#) [И](#) [К](#) [М](#) [Н](#) [О](#) [П](#) [Р](#) [С](#) [Т](#) [У](#) [Ч](#) [Э](#) [V](#)

Термин	Определение
А	
Авторизация	<p>Процесс одобрения операции Участником платежной системы-Эмитентом, сторонней процессинговой организацией или в рамках Дублирующего процессинга (STIP), включая Авторизацию в режиме оффлайн.</p> <p>BY ID# 0000105 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Б	
Банкомат	<p>Электронный терминал самообслуживания с возможностью чтения Магнитной полосы или Чипа, обработки ПИН-кода и Выдачи наличных.</p> <p>BY ID# 0000104 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
БИН	<p>Банковский идентификационный номер, являющийся одним из нижеперечисленного:</p> <ul style="list-style-type: none"> 6-значный идентификатор, присвоенный Visa Международной организацией по стандартизации (ИСО) и затем лицензированный Visa Участнику платежной системы-Эмитенту до 22 апреля 2022 года, содержащий первые шесть разрядов Номера счета; 8-значный идентификатор, присвоенный Visa Международной организацией по стандартизации (ИСО) и затем лицензированный Visa Участнику платежной системы-Эмитенту, содержащий первые восемь разрядов Номера счета. <p>BY ID# 0000109 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
В	
Валюта операции	<p>Фиатная валюта, в которой совершена Операция.</p> <p>BY ID# 0000152 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Выдача наличных	<p>Предоставление наличных денежных средств Держателю карты с использованием Карты, за исключением выданных при покупке в Торгово-сервисном предприятии как часть розничной Операции.</p>

Глоссарий

Глоссарий

Информация из правил платежной системы

	BY ID# 0000112 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
Д	
Дата обработки	Дата (на основе времени по Гринвичу), в которую Участник платежной системы предоставил, а Visa приняла, данные для Клирингового обмена. BY ID# 0000143 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
Дата операции	Дата совершения Операции между Держателем карты и Торгово-сервисным предприятием или Участником платежной системы-Эквайером. BY ID# 0000153 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
Держатель карты	Физическое лицо, на имя которого выпущена Карта. BY ID# 0000111 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
Дублирующий процессинг (STIP)	Система предоставления услуг Авторизации от имени Участника платежной системы-Эмитента, когда Участник платежной системы-Эмитент или его Процессинговый посредник недоступен, когда время ответов Участника платежной системы-Эмитента превышают максимально допустимое время ожидания, или когда Участник платежной системы-Эмитент поручил Visa обработать Операцию от его имени. BY ID# 0000148 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
З	
Запрос авторизации	Запрос Торгово-сервисного предприятия или Участника платежной системы-Эквайера на проведение Авторизации. BY ID# 0000106 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
И	
Информация об операции	Информация, необходимая для обработки Операций, в соответствии с положениями <i>Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)</i> . BY ID# 0000154 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
К	
Карта	Платежная карта, электронное приложение, либо другое устройство или решение, которое предоставляет доступ к Платежным реквизитам Visa и позволяет совершать Операцию, выпускается

Глоссарий

Глоссарий

Информация из правил платежной системы

	<p>Участником платежной системы-Эмитентом и может содержать торговый знак, принадлежащий Visa.</p> <p>BY ID# 0000110 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Клиринг	<p>Процессинговая услуга по проверке и расчету результатов финансовых и нефинансовых сообщений, которыми обмениваются Visa и Участники платежной системы.</p> <p>BY ID# 0000114 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Клиринговый обмен	<p>Обмен записями между Участниками платежной системы в рамках Клиринга.</p> <p>BY ID# 0000146 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Корректировка	<p>Финансовая Операция, которая используется для частичного или полного аннулирования или отмены операции, отправленной для Клирингового обмена в результате ошибки.</p> <p>BY ID# 0000102 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Косвенный участник платежной системы	<p>Участник платежной системы Visa в значении, соответствующем косвенному участию в платежной системе согласно Закону.</p> <p>BY ID# 0000121 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
М	
Магнитная полоса	<p>Магнитная полоса на Карте, содержащая необходимую информацию для совершения Операции.</p> <p>BY ID# 0000127 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Маркетплейс	<p>Организация, которая объединяет Держателей карт и розничных продавцов на интернет-сайте электронной коммерции или в мобильном приложении, обрабатывает Операции и участвует в Расчетах от имени данных розничных продавцов.</p> <p>BY ID# 0000128 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Н	
Номер счета	<p>Присвоенные Участником платежной системы-Эмитентом Платежные реквизиты, которые идентифицируют счет для проведения Операции.</p> <p>BY ID# 000100 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
О	

Оператор платежной системы	<p>Компания «Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн» (Visa International Service Association).</p> <p>BY ID# 0000137 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Оператор электронного кошелька	<p>Участник платежной системы или сторонняя организация, который (ая) осуществляет управление электронным кошельком, в соответствии с <i>Основными правилами Visa</i> и <i>Правилами по продуктам и услугам Visa</i>.</p> <p>BY ID# 0000115 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Операция	<p>Использование Платежных реквизитов для совершения платежа или иного обмена материальной ценности между Держателем карты (или Участником платежной системы-Эмитентом) и Торгово-сервисным предприятием (или Участником платежной системы-Эквайером).</p> <p>BY ID# 0000151 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Ответ на запрос авторизации	<p>Ответ Участника платежной системы-Эмитента на Запрос авторизации, либо на запрос проверки Номера счета, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • одобрение • отказ • изъятие Карты <p>BY ID# 0000107 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Отмена	<p>Клиринговая запись или финансовая Операция в режиме онлайн, используемая для аннулирования или отмены операции, отправленной для Клирингового обмена в результате ошибки.</p> <p>BY ID# 0000145 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Отмена авторизации	<p>Системное сообщение, отменяющее ответ об одобрении Авторизации.</p> <p>BY ID# 0000108 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Отчет об операциях	<p>Отчет, который Участник платежной системы удостоверяет и подает в Visa в заранее определенное время, установленное Visa, с подробной статистикой его эмиссионной и эквайринговой активности.</p> <p>BY ID# 0000132 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>

П	
ПИН-код	<p>Персональный идентификационный код, который идентифицирует Держателя карты в Запросе авторизации, отправленном с электронного терминала.</p> <p>BY ID# 0000141 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Платежные реквизиты	<p>Номер или другие учетные данные, идентифицирующие счет Держателя карты для совершения Операции.</p> <p>BY ID# 0000135 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Платежный агрегатор	<p>Платежный посредник или Процессинговый посредник, который агрегирует Операции, участвует в расчетах с Участником платежной системы-Эквайером или имеет с ним договорные отношения от имени Торгово-сервисного предприятия под спонсорской поддержкой, а также классифицируется как Платежный агрегатор, в соответствии с <i>Основными правилами Visa</i> и <i>Правилами по продуктам и услугам Visa</i>.</p> <p>BY ID# 0000136 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Платежный посредник	<p>Организация, не являющаяся Процессинговым посредником, которая прямо или косвенно предоставляет платежные услуги Участнику платежной системы и/или его Торгово-сервисным предприятиям или Торгово-сервисным предприятиям под спонсорской поддержкой, либо их посредникам.</p> <p>BY ID# 0000149 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Посредник	<p>Организация, выступающая в качестве Процессингового посредника, Платежного посредника или и того, и другого.</p> <p>BY ID# 0000103 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Программа защиты информации по счетам	<p>Программа, управляемая Visa, которая определяет стандарты надлежащего обращения с конфиденциальной информацией о Держателях карт и меры по обеспечению их соблюдения, для защиты данной информации, основанная на требованиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)</i> • <i>Стандарта обеспечения безопасности данных в платежных приложениях индустрии платежных карт (PA-DSS)</i> <p>BY ID# 0000099 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>

<p>Программа Visa</p>	<p>Программа, посредством которой Участник платежной системы предоставляет платежные услуги Держателям карт или Торгово-сервисным предприятиям, выступая в качестве Участника платежной системы-Эмитента, Участника платежной системы-Эквайера или обоих одновременно.</p> <p>BY ID# 0000158 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
<p>Процессинговый посредник</p>	<p>Участник платежной системы или одобренная Visa сторонняя организация, напрямую подключенный(ая) к VisaNet и предоставляющий(ая) услуги Авторизации, Клиринга или Расчетов Торгово-сервисным предприятиям и/или Участникам платежной системы.</p> <p>BY ID# 0000160 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
<p>Прямой участник платежной системы</p>	<p>Участник платежной системы Visa в значении, соответствующем прямому участию в платежной системе согласно Закону.</p> <p>BY ID# 0000116 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
<p>Р</p>	
<p>Расчеты</p>	<p>Предоставление отчетов и перевод денежных средств по суммам расчетных обязательств, возникающих у одного Участника платежной системы перед другим, или перед Visa, в результате Клиринга.</p> <p>BY ID# 0000122 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
<p>С</p>	
<p>Система внутринациональных нетто-расчетов</p>	<p>Система расчетов, предоставляемая Visa, которая позволяет Участникам платежной системы осуществлять Клиринг внутринациональных операций через VisaNet и проводить Расчеты по Операциям в национальной валюте.</p> <p>BY ID# 0000130 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
<p>Система международных расчетов</p>	<p>Система Расчетов, используемая для расчетов по всем Операциям, которые не участвуют в Системе внутринациональных нетто-расчетов, системе региональных нетто Расчетов или других системах Расчетов.</p> <p>BY ID# 0000123 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
<p>Спецификации карт с интегральной схемой</p>	<p>Технические спецификации, разработанные (совместно компаниями Europay International, MasterCard International и Visa</p>

EMV для платежных систем (EMV)	<p>International) с целью регламентации стандартов обработки Операций с использованием дебетовых и кредитных Карт и обеспечения интероперабельности для использования технологии Чипа в платежной индустрии.</p> <p>BY ID# 0000118 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Спорная операция	<p>Операция, которую Участник платежной системы-Эмитент возвращает Участнику платежной системы-Эквайеру.</p> <p>BY ID# 0000117 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Стандарт безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)	<p>Список комплексных требований, определяющих стандарт надлежащей защиты конфиденциальной информации о Держателе карты. <i>Стандарт безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)</i> размещен в открытом доступе на интернет-сайте www.pcisecuritystandards.org.</p> <p>BY ID# 0000133 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Стандарт обеспечения безопасности данных в платежных приложениях индустрии платежных карт (PA-DSS)	<p>Стандарт обеспечения безопасности данных, определяющий требования безопасности для стороннего программного обеспечения платежных приложений, которое хранит, обрабатывает или передает данные о Держателе карты. <i>Стандарт обеспечения безопасности данных в платежных приложениях индустрии платежных карт</i> размещен в открытом доступе на интернет-сайте www.pcisecuritystandards.org.</p> <p>BY ID# 0000134 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Т	
Токен	<p>Тип Платежных реквизитов, выданных в соответствии со <i>Спецификацией EMV по токенизации платежей – Техническая структура</i>.</p> <p>BY ID# 0000150 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>
Торгово-сервисное предприятие	<p>Лицо, которое принимает Карту для продажи товаров/услуг или для осуществления перевода средств на другой счет (как внутри, так и вне платежной системы Visa), и передает полученную в результате Операцию Участнику платежной системы-Эквайеру для Клирингового обмена, напрямую или через Платежного агрегатора. Торгово-сервисное предприятие может быть представлено одной или несколькими торговыми точками.</p> <p>BY ID# 0000129 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023</p>

Глоссарий

Глоссарий

Информация из правил платежной системы

Торгово-сервисное предприятие под спонсорской поддержкой	Торгово-сервисное предприятие, которому платежные услуги Visa предоставляются Платежным агрегатором. BY ID# 0000147 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
У	
Уведомление	Письменное извещение, направленное по почте, курьерской доставкой, по факсу, нарочным, по электронной почте либо другим электронным способом. Уведомление становится действительным с момента его отправки или передачи Visa в адрес Участника платежной системы, или его Посредника. BY ID# 0000131 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
Устройство приема	Устройство для считывания Карт, управляемое Участником платежной системы или Торгово-сервисным предприятием с целью совершения Операции Visa. BY ID# 0000098 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
Участник платежной системы	Прямой участник платежной системы или Косвенной участник платежной системы, именуемые также Участник платежной системы-Эмитент и Участник платежной системы-Эквайер. BY ID# 0000138 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
Участник платежной системы-Эквайер	Участник платежной системы, который вступает в договорные отношения с Торгово-сервисным предприятием или Платежным агрегатором, осуществляет Выдачу наличных Держателю карты или пополняет баланс предоплаченной Карты и напрямую либо косвенно направляет Операцию для Клирингового обмена. BY ID# 0000139 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
Участник платежной системы-Эмитент	Участник платежной системы, вступающий в договорные отношения с Держателем карты для выпуска одного или нескольких продуктов, основой которых является Карта. BY ID# 0000140 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
Ч	
Частное соглашение	Двустороннее соглашение между Участниками платежной системы в отношении проведения Авторизации или Клиринга и Расчетов по внутринациональным Операциям. BY ID# 0000142 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023

Глоссарий

Глоссарий

Информация из правил платежной системы

Чек операции	Запись об Операции (или ее копия) в электронном или бумажном виде, созданная в точке ее совершения. BY ID# 0000155 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
Чип	Электронный компонент, предназначенный для выполнения обработки и хранения информации, взаимодействующий с Устройством приема с помощью контактного или бесконтактного интерфейса, и позволяющий совершать Операции Visa или выполнять другие функции, согласованные Visa. BY ID# 0000113 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
Э	
Эквайринговый идентификатор	6-значный идентификатор, лицензированный Visa Участнику платежной системы-Эквайеру и используемый для его идентификации. BY ID# 0000101 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
V	
Visa	Компания «Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн» (Visa International Service Association) и все ее дочерние и аффилированные организации, а также дочерние и аффилированные организации корпорации «Виза Инк.» (Visa Inc.). В зависимости от контекста, упоминание Visa относится к любой дочерней или аффилированной организации, региональному офису, руководству или комитету Visa Inc. BY ID# 0000157 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023
VisaNet	Процессинговая платформа, посредством которой Visa предоставляет Участникам платежной системы Авторизацию в режиме онлайн и обработку, Клиринг и Расчеты, а также услуги отчетности. BY ID# 0000159 Редакция: Март 2023 Последнее обновление: Март 2023