**1.ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ (МИКРОПЛАТЕЖ)**

При совершении оплаты с использованием **иностранной** БПК Платежный сервер осуществляет ON-LINE авторизацию с использованием данной БПК на случайную сумму от 1 до 4 USD (микроплатеж).

Держатель БПК должен узнать сумму микроплатежа в банке-эмитенте БПК и ввести сумму микроплатежа для подтверждения совершения основной оплаты в течение 20 минут.

Если сумма микроплатежа совпадает с введенной держателем БПК суммой, валидация карты считается успешной, Платежный сервер осуществляет ON-LINE авторизацию на основную сумму оплаты и формирует операцию отмены по микроплатежу.

В случае, если держатель БПК неправильно ввел сумму микроплатежа три раза или не ввел ее в течение 20 минут, Платежный сервер формирует операцию отмены по микроплатежу и не осуществляет ON-LINE авторизацию на основную сумму оплаты.

**2.ИНСТРУКЦИЯ О ПОРЯДКЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ**

**БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК VISA, MASTERCARD, БЕЛКАРТ**

**(при осуществлении операций оплаты товаров, работ или услуг в сети интернет)**

Торговым точкам, осуществляющим продажи в сети интернет, необходимо осуществлять внутренний мониторинг операций на предмет мошеннических операций.

К подозрительным следует относить операции в следующих случаях:

* Держатель БПК пытается оплатить покупку несколькими транзакциями с использованием одной или нескольких БПК;
* Держатель БПК делает несколько попыток оплатить покупку с использованием разных БПК, эмитированных зарубежными банками;
* Держатель БПК не указывает точный адрес доставки товара, а предлагает согласовать его по телефону или встретиться в публичном месте;
* Держатель БПК заказывает доставку в пользу третьих лиц;
* Держатель БПК приобретает большое количество однотипного ликвидного товара в течение короткого периода времени;
* Держатель БПК указывает нереальные персональные данные (например, в поле e-mail неправдоподобный набор букв/цифр).

**В случае обнаружения подозрительных транзакций свяжитесь с сотрудником Банка или «ВЕБ ПЭЙ» для разъяснения сомнений.**

В случае отсутствия товара представитель Предприятия должен связаться с Держателем БПК, уведомить его посредством электронной почты об отсутствии заказанного товара и в течение рабочего дня осуществить отмену операции по БПК.

**3.ТРЕБОВАНИЯ К ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСУ**

*Ниже приведены требования к Интернет-ресурсам, принимающим БПК через интернет, с учетом требований платёжных систем (Visa International Service Association, MasterCard WorldWide, ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ») к оформлению интернет-ресурсов. В случае несоответствия требованиям, интернет-ресурс должен быть доработан. В противном случае возможен отказ в подключении и обслуживании Предприятия.*

3.1. Интернет-ресурс должен содержать следующие разделы:

3.1.1. Справочная информация об Интернет-ресурсе, в том числе наименование (фирменное наименование), а если продавцом является индивидуальный предприниматель, - фамилию, собственное имя, отчество, а также режим работы. Обязательным условием является наличие страны, юридического и фактического адреса (адрес не может быть до востребования), а также контактных телефонов, по которым покупатель может связаться со службой поддержки Интернет-ресурса;

3.1.2. Список продаваемых товаров, работ или услуг, перечисленных в Заявлении на регистрацию предприятия (Приложение 1), должен соответствовать товарам (услугам), предлагаемым через Интернет-ресурс, гарантийный срок, если он установлен, наименование (фирменное наименование), место нахождения изготовителя (продавца), а также при наличии импортера, представителя, ремонтной организации, уполномоченной изготовителем (продавцом, поставщиком, представителем) на устранение недостатков товара и (или) его техническое обслуживание; если изготовителем (продавцом, импортером, представителем, ремонтной организацией) является индивидуальный предприниматель - фамилию, собственное имя, отчество индивидуального предпринимателя;

3.1.3. Полнота описания потребительских характеристик продаваемых товаров, работ или услуг, включая фотографии или другие информационные материалы, содержащие полную, достоверную и доступную информацию, характеризующую предлагаемый товар (работу, услугу), а в отношении пищевых продуктов:

* + - * о составе, пищевой ценности (для продуктов, предназначенных для детского, лечебного и диетического питания;
			* калорийность, наличие витаминов и иные показатели, о которых в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь необходимо информировать покупателя;
			* указание на то, что пищевой продукт является генетически модифицированным, если в нем содержатся генетически модифицированные составляющие (компоненты), а также в случаях и порядке, определяемых Правительством Республики Беларусь;
			* сведения о наличии вредных для жизни и здоровья покупателя веществ, сравнение (соотнесение) этой информации с нормативными документами, устанавливающими требования к качеству товара;
			* о показаниях к применению отдельными возрастными группами.

Проверяется для того, чтобы недостаток описания товара (услуг) не мог стать причиной для возврата платежа. В том числе, в обязательном порядке на Интернет-ресурсе должны присутствовать цены на товары (услуги) в белорусских рублях;

3.1.4. Описание процедуры заказа товара/услуги с обязательным ознакомлением с ней держателя БПК;

3.1.5. Указание способа оплаты товара/услуги по БПК (через систему электронных платежей WebPay), валюты платежа;

3.1.6. Информация по доставке товара/услуги такая как сроки, способы, а также любая другая информация, необходимая для получения ясного представления о доставке товара (услуги) после оплаты с использованием БПК с обязательным ознакомлением с ней держателя БПК;

3.1.7. Предприятие обязано предусмотреть осуществление контроля получения заказов своими клиентами;

3.1.8. Экспортные ограничения по доставке товара/услуги (если существуют);

3.1.9. Описание процедур возврата денежных средств, предоставления взаимозаменяемых товаров, работ или услуг, обмена товаров, работ или услуг и т.п. при отказе от товара/услуги с обязательным ознакомлением с ней держателя БПК. В случае если такие процедуры Интернет- ресурсом не предусмотрены, то он обязан информировать об этом на своих страницах.

3.1.10. Информацию о номере специального разрешения (лицензии), сроке его действия, государственном органе или государственной организации, выдавших это специальное разрешение (лицензию), если вид деятельности, осуществляемой Предприятием, подлежит лицензированию.

3.1.11. Информацию о дате регистрации Интернет-ресурса в Торговом реестре Республики Беларусь.

3.1.12. Логотипы платежных систем, перечень которых согласован между Банком и Предприятием, включая Verified by VISA, MasterCard SecureCode, БЕЛКАРТ-ИнтернетПароль;

3.1.13. БПК платежных систем, принимаемые на Интернет-ресурсе в качестве средства платежа, перечень которых согласован между Банком и Предприятием;

3.1.14. Логотипы «ВЕБ ПЭЙ» и информация о том, что платежи принимаются через систему интернет-платежей «ВЕБ ПЭЙ» со ссылкой на веб-сайт [www.webpay.by](http://www.webpay.by).

3.1.15. Образец документа, подтверждающего оплату товара.

3.1.16. Email организации.

3.2. Предприятиям, работающим в сфере игорного бизнеса (включая ставки на мероприятия и пари), необходимо иметь на Интернет- ресурсе следующую информацию:

3.2.1. "Игорный бизнес через интернет может являться незаконным с точки зрения юрисдикции страны, в которой Вы находитесь. Если это так, Вы не можете произвести платеж по Вашей банковской карте". ("The statement "Internet Gambling may be illegal in the jurisdiction in which you are located; if so, you are not authorized to use your payment card to complete this transaction");

3.2.2. Заявление о том, что владелец БПК несёт ответственность за невыполнение законов своей страны относительно игр на деньги в интернет (Cardholder's responsibility to know the laws concerning online gambling in his country of domicile);

3.2.3. Заявление о том, что пользоваться услугами данного ресурса могут только люди старше 18 лет;

3.2.4. Правила игры (игр), ставок;

3.2.5. Порядок и сроки выплаты выигрышей;

3.2.6. Правила возврата платежей.

3.3. Предприятиям, работающим в сфере агроэкотуризма/туризма, необходимо иметь на Интернет-ресурсе следующую информацию:

3.3.1. условия бронирования и отмены бронирования (например: Допускается отмена бронирования до --.-- часов (местное время) дня бронирования. Отмена бронирования после --.-- часов (местное время) дня бронирования или не прибытия для прохождение процедуры регистрации, повлечет списание денежных средств с вашей БПК, равных стоимости брони за одну ночь. Если Вы не сообщили до --.-- часов дня следующего за днем бронирования о продлении действия брони, это приведет к отмене заказа, без списания денежных средств;

3.3.2. о невозможности проведения оплаты/бронирования услуги без получения согласия держателя БПК с условиями бронирования и отмены бронирования;

3.3.3. Правила возврата платежей.

3.4. На Интернет-ресурсе запрещено:

3.4.1. Осуществлять реализацию товаров, работ или услуг, запрещенных действующим законодательством Республики Беларусь, а также категорий «развлечения «для взрослых» («Adult Entertainment», секс-шоп, женский и мужской эскорт).

3.4.2. Принимать, хранить и/или передавать в каком-либо виде следующие данные:

* + - номера БПК;
		- CVV2/CVC2;
		- сроки действия БПК;
		- пароли, используемые при аутентификации держателей БПК с использованием следующих методов:
			* Verified By Visa;
			* MasterCard SecureCode;
			* БЕЛКАРТ-ИнтернетПароль.

3.4.3. Прямо или косвенно ограничивать покупателя (заказчика) при выборе товаров, работ или услуг.

3.4.4. Осуществлять возврат денежных средства покупателю (заказчику) в наличной форме (полностью или частично) по ранее совершенным операциям с использованием БПК.

3.4.5. Размещать Интернет-ресурсе информацию, содержащую:

оскорбительные выражения и предложения, нецензурные высказывания;

порнографические материалы;

рекламу интимных услуг;

ссылки или баннеры подозрительных веб-сайтов (например, веб-сайтов «для взрослых» и т.п.).

3.4.6. Размещение цен на товары/услуги в иностранной валюте.

3.5. Дополнительные требования:

3.5.1. Интернет-ресурс не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга (например, narod.ru);

3.5.2. Реквизиты БПК не должны приниматься на страницах Интернет-ресурса, а при оплате БПК покупатель должен переадресовываться на сайт АПК Веб Пэй;

3.5.3. Предприятие обязано предусмотреть методы ограничения и контроля рисков мошеннических операций. Обязательным условием является применение при этом возможностей АПК Веб Пэй по борьбе с мошенничеством.

3.5.4. Все страницы, которые связаны с работой Интернет-ресурса, должны находиться под единым доменным именем.

3.6. Рекомендации Банка для Интернет-ресурсов:

3.6.1. Интернет-ресурсу запрещено предоставлять услуги:

- знакомств через сеть «Интернет» (брачные агентства);

- игр на деньги (игры в реальном масштабе времени, казино, тотализаторы, лотереи).

Каждая такая заявка рассматривается особым образом, а решение по ней может быть вынесено на основании требований, не представленных в данном документе.

3.6.2. Рекомендуется, чтобы домен страниц Интернет-ресурса был доменом второго уровня. Вышеизложенные требования являются обязательными, но не гарантируют подключение Интернет-ресурса Предприятия и заключение договора на обслуживание платежей с использованием БПК.

3.7. Интернет-ресурс имеет право взимать дополнительно к цене товара (работ, услуг) плату за обработку заказа и/или доставку, при условии, что данная плата также взимается в случае оплаты другими средствами платежа и/или в другой форме (например, оплата наличными денежными средствами).