

Утвърждавам,
Директор:

д-р М.Николова

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА
ЗА ОРГАНИЗАЦИЯ НА РАБОТАТА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА
УСЛУГАТА ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА БЕЗНАЛИЧНИ ПЛАЩАНИЯ НА
ДЪРЖАВНИ ТАКСИ, ДЪЛЖИМИ КЪМ РЕГИОНАЛНА ЗДРАВНА
ИНСПЕКЦИЯ – РУСЕ, ЧРЕЗ ИНСТАЛИРАНИ ТЕРМИНАЛНИ УСТРОЙСТВА
ПОС

I. Общи положения

1. Тези правила регламентират реда и начина на приемането, обработката и извършването на безналични плащания по транзитната сметка на РЗИ - Русе при ОББ АД чрез инсталирани терминални устройства ПОС.

2. **Задължено лице** е физическо или юридическо лице, чието задължение към РЗИ - Русе като бюджетно предприятие се плаща посредством платежна карта чрез терминално устройство ПОС.

3. **Издател на платежна карта** е доставчик на платежни услуги, който е издал на името на оправомощен ползвател платежна карта.

4. **Картодържател** е физическо или юридическо лице, за сметка на което се нарежда чрез платежна карта, посредством терминално устройство ПОС, плащане към РЗИ - Русе като бюджетно предприятие.

5. **ПОС транзакция** е платежна операция (превод на средства) към РЗИ - Русе като бюджетно предприятие, наредена от оправомощен ползвател чрез платежна карта, посредством терминално устройство ПОС.

6. **Терминално устройство ПОС** е устройство, чрез което се извършва плащане на задължения към разпоредители с бюджетни кредити в т. ч. дължими държавни такси.

II. Обхват на банковите карти, с които е възможно извършването на безналични плащания (преводи) към РЗИ - Русе.

7. Плащане на задължения към РЗИ - Русе може да бъде осъществено със следните банкови карти:

Карти Борика - Банксервиз,

Национални дебитни карти Visa Electron, V PAY и Maestro,

Национални кредитни карти Eurocard/MasterCard и VISA.

III. Процедура при обработка на транзакция с банкови карти

8. Действията по приемане и обработка на плащания на задължения към РЗИ - Русе чрез инсталирани терминални устройства ПОС се извършва само от определени с изрична Заповед на служители.

9. След заявено желание от лице за плащане на задължения към РЗИ - Русе чрез инсталирани терминални устройства ПОС същото заявява това в писмен вид чрез попълване на формуляр

Приложение № 1.

10. Проверка самоличността на картодържателя

Оправомощеният служител на РЗИ – Русе обработващ плащането има право, единствено в случай на съмнение, че картодържателят не е истинският титуляр на картата, да поиска документ за самоличност – лична карта, международен паспорт или свидетелство за правоуправление на МПС – за допълнително потвърждение на самоличността му.

11. Проверка на лицевата страна на картите

11.1. Проверява се, че **изобразената търговска марка** на картата е измежду разрешените за приемане по договор с ОББ АД, а именно: MasterCard, Visa, Visa Electron, Maestro, V-Pay, Борика-Банксервиз.

11.2. Проверява се, че датата на валидност на картата, отпечатана под номера, не е изтекла.

11.3. Проверява се холограмата на лицевата страна на картата, ако има такава, като тя се движи напред и назад. Образът трябва да бъде 3D (триизмерен), променящ цвета и положението си.

11.4. Проверява се съответствието между първите 4 цифри на номера на картата с отпечатаните под него 4 цифри с малък шрифт, ако на картата има такива.

12. Обработка на плащането

12.1. **Прочитане на картата.**

Ако картата е с чип е необходимо да се постави в чип-четеца на терминала с чипа нагоре. Картата трябва да остане в чип-четеца до приключване на транзакцията.

Ако картата е само с магнитна лента е необходимо да се прокара през четеца за ленти на ПОС-терминала.

Ако картата притежава чип и магнитна лента, транзакция се извършва като приоритетно се прочита чипа на картата, а не магнитната лента.

12.2. Въвежда се сумата на транзакцията във валута "български лева", получава оторизация от транзакцията и разписка от ПОС терминала.

12.3. **Проверка на картодържателя.**

Терминалът изисква от картопритежателя да се идентифицира с ПИН-код или подпис (изписва се на екрана). Служителят на РЗИ – Русе следва да осигури на картодържателя възможност да въведе ПИН-кода без да бъде обезпокояван. Подпис си изисква единствено когато на ПОС-разписката се отпечата пространство за подпис.

12.4. Ако плащането е одобрено от банката издател, ПОС-терминалът отпечатва разписка к авторизационен код по пространството за подпис (АС xxxxxx).

12.5. Ако плащането е отказано от банката издател, ПОС-терминалът отпечатва разписка с надпис „НЕ Е ОДОБРЕНА“ и под него причината за отказа. Полето за авторизационния код е празно или е „000000“.

13. При одобрено плащане (положителна авторизация) се прави проверка на съответствието между:

13.1. Имбурсираният картков номер и името на картодържателя от лицевата страна на картата спрямо отпечатаните последни цифри от номера и името върху разписката за операцията, отпечатана на ПОС устройството.

13.2. В случаите, в които терминалът е поискал идентификация на картодържателя с подпис се сравняват подписите на картодържателя върху отпечатаната ПОС разписка и върху представената банкова карта и евентуално върху документа за самоличност, ако такъв е поискан за проверка.

14. След извършване на тези проверки служителят на РЗИ – Русе комплектова транзакцията като копие от разписката от ПОС-терминала с прикрепя към издадената на физическото или юридическото лице фактура и заедно с картата се предават на картодържателя, а второто копие от разписката (копието с подпис на картодържателя, ако последният се е идентифицирал с подпис) се запазва и се прикрепя към втория екземпляр на фактурата, издадена на лицето.

IV. Особени случаи при извършването на безналични плащания чрез инсталирани терминални устройства ПОС и използване на банкови карти.

15. Отказване на транзакция (Reversal) - когато се налага оправомощеният служител може да откаже/сторнира (reversal) транзакцията, избирайки съответната функция от главното меню на на устройството, като прочете магнитната лента на картата чрез четеца на ПОС терминала (възможно е за част от картите с чип да се изисква поставяне на картата в чип четеца на терминала).

В случаите, когато е възможно сторниране на транзакцията, се възстановя само цялата сума от нея - частично възстановяване не е възможно.

Оправомощеният служител трябва да предостави на картодържателя кредитна квитанция.

16. Неуспешна транзакция с карта на ПОС терминал - оправомощеният служител връща картата на картодържателя като го уведомява, каква е причината да не се разрешава транзакцията в съответствие с изписаното съобщение на ПОС терминала. В зависимост от използвания софтуер при дефинирането на устройството, съобщенията върху дисплея за

различните карти могат да бъдат на български или на английски език, като техният смисъл е следният:

ОТКАЗАНА ОПЕРАЦИЯ ОТ БАНКАТА ИЗДАТЕЛ НА КАРТАТА / DO NOT HONOUR - транзакцията не е разрешена от банката-издател на картата.

НАДВИШЕН КРЕДИТЕН ЛИМИТ / CREDIT LIMIT EXCEEDED - транзакцията е неуспешна поради превишен лимит по картата.

НЕДОСТАТЪЧНА НАЛИЧНОСТ / INSUFFICIENT FUNDS - недостатъчна наличност по картата.

ПРОВЕРИ ТЕЛ. ЛИНИЯ / FATAL ERROR - технически/комуникационен проблем.

ОБЪРНЕТЕ СЕ КЪМ БАНКАТА ЗА ПОТВЪРЖДЕНИЕ /CALL REFERRAL - транзакцията е неуспешна, картодържателят трябва да се свърже с банката-издател на картата.

ГРЕШЕН ПИН! ВТОРИ ОПИТ / WRONG PIN - картодържателят е въвел грешно своя ПИН-код.

17. При отказ на транзакцията е необходимо да се поиска от картодържателя да плати по друг начин.

18. При съобщение **КАРТАТА ТРЯБВА ДА БЪДЕ ЗАДЪРЖАНА - PICK UP / PICK UP** - картата е обявена за задържане от банката-издател и оправомощените служители от РЗИ – Русе трябва да направят опит да задържат картата и да се свържат с Картовия център на ОББ на тел. 0700-117-17.

Ако отказът е придружен с нареждане картата да бъде задържана (PICK UP), **ОПРАВОМОЩЕНИЯТ СЛУЖИТЕЛ НЕ ТРЯБВА ДА ПРИЕМА ПЛАЩАНИЯ ОТ СЪЩОТО ЛИЦЕ С ТАЗИ ИЛИ ДРУГИ НЕГОВИ КАРТИ.**

19. Забравена карта в РЗИ - Русе

Картата се задържа на сигурно място за 24 часа.

В случай, че картата е потърсена в този период, тя трябва да бъде предадена на картодържателя след проверка и при съвпадение на имената и подписите върху картата и тези от документа за самоличност. Документът за самоличност и картата трябва да са притежание на приносителя им.

Карти, непотърсени в срок от 24 часа се предават в обслужващата РЗИ - Русе банка - ОББ АД клон Русе.

20. Оправомощеният служител на РЗИ – Русе, обработващ плащането се обажда в Картовия център на ОББ на тел. 0700-117-17 в следните случаи:

20.1. Ако имат нужда от указания или съдействие за обработване на плащането.

20.2. При съмнения относно автентичността на картодържателя или картата.

20.3. При искане от клиент за извършване на една или няколко транзакции над 1000 лв.

V. Контролни процедури

22. Задължително ежесечно главния счетоводител проверява равенството на общата сума на извършените транзакции за съответния месец на база на разпечатваните ежедневно от ПОС терминала детайлни разписки със сумата, осчетоводена по транзитната сметка на РЗИ - Русе в обслужващата банка.

VI. Преходни и заключителни разпоредби

§1. Настоящите вътрешни правила са утвърдени със Заповед № 974/24.10.2017 г. на Директора на РЗИ – Русе, могат да бъдат изменени и допълвани по реда на тяхното утвърждаване и влизат в сила от датата на тяхното утвърждаване.

Приложение № 1

към ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА ОРГАНИЗАЦИЯ НА РАБОТАТА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГАТА ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА БЕЗНАЛИЧНИ ПЛАЩАНИЯ НА ДЪРЖАВНИ ТАКСИ, ДЪЛЖИМИ КЪМ РЕГИОНАЛНА ЗДРАВНА ИНСПЕКЦИЯ - РУСЕ ЧРЕЗ ИНСТАЛИРАНО ТЕРМИНАЛНО УСТРОЙСТВО ПОС

- **Сума** /цифром и словом/.....
- **Задължено лице**
/ Наименование на юридическото или трите имена на физическото лице /
- **ЕИК/код по Булстат / ЕГН** на задълженото лице
- **Платец**
/трите имена на физ. лице - картодържател и наименование на юрид. лице при фирмена карта/

Дата:

Транзакция номер:.....

Служител:.....

Картодържател:

/ име, подпис /

/ име, подпис /

Приложение № 1

към ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА ОРГАНИЗАЦИЯ НА РАБОТАТА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГАТА ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА БЕЗНАЛИЧНИ ПЛАЩАНИЯ НА ДЪРЖАВНИ ТАКСИ, ДЪЛЖИМИ КЪМ РЕГИОНАЛНА ЗДРАВНА ИНСПЕКЦИЯ - РУСЕ ЧРЕЗ ИНСТАЛИРАНО ТЕРМИНАЛНО УСТРОЙСТВО ПОС

- **Сума** /цифром и словом/.....
- **Задължено лице**
/ Наименование на юридическото или трите имена на физическото лице /
- **ЕИК/код по Булстат / ЕГН** на задълженото лице
- **Платец**
/трите имена на физ. лице - картодържател и наименование на юрид. лице при фирмена карта/

Дата:

Транзакция номер:.....

Служител:.....

Картодържател:

/ име, подпис /

/ име, подпис /

Приложение № 1

към ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА ОРГАНИЗАЦИЯ НА РАБОТАТА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГАТА ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА БЕЗНАЛИЧНИ ПЛАЩАНИЯ НА ДЪРЖАВНИ ТАКСИ, ДЪЛЖИМИ КЪМ РЕГИОНАЛНА ЗДРАВНА ИНСПЕКЦИЯ - РУСЕ ЧРЕЗ ИНСТАЛИРАНО ТЕРМИНАЛНО УСТРОЙСТВО ПОС

- **Сума** /цифром и словом/.....
- **Задължено лице**
/ Наименование на юридическото или трите имена на физическото лице /
- **ЕИК/код по Булстат / ЕГН** на задълженото лице
- **Платец**
/трите имена на физ. лице - картодържател и наименование на юрид. лице при фирмена карта/

Дата:

Транзакция номер:.....

Служител:.....

Картодържател:

/ име, подпис /

/ име, подпис /