

ОКРЪЖЕН СЪД - МОНТАНА



УТВЪРДИЛ
ПРЕДСЕДАТЕЛ
НА ОС - МОНТАНА:
(Д. Кузманова)

Заповед № 353/06.11.2023г.

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

ЗА ОРГАНИЗАЦИЯ НА РАБОТАТА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГАТА ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА БЕЗНАЛИЧНИ ПЛАЩАНИЯ НА ДЪРЖАВНИ ТАКСИ, ДЪЛЖИМИ КЪМ ОКРЪЖЕН СЪД - МОНТАНА ЧРЕЗ ИНСТАЛИРАНО В СЪДА ПОС ТЕРМИНАЛНО УСТРОЙСТВО

I. Общи положения

1. Тези правила регламентират реда и начина на приемането, обработката и извършването на безналични плащания по транзитната сметка на Окръжен съд-Монтана при Централна Кооперативна Банка АД, клон Монтана чрез инсталирано терминално устройство ПОС.

2. **Задължено лице** е физическо или юридическо лице, чието задължение към Окръжен съд - Монтана 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. **Оправомощен ползвател** е физическо лице, на което е издадена платежна карта за отдалечен достъп до платежна сметка и/или до договорен с доставчика на платежни услуги, издател на платежната карта, кредитен лимит.

5. **Платец** е физическо или юридическо лице, за сметка на което се нарежда чрез платежна карта, посредством терминално устройство ПОС, плащане към Окръжен съд-Монтана като бюджетно предприятие.

6. **ПОС транзакция** е платежна операция (превод на средства) към Окръжен съд-Монтана като бюджетно предприятие, наредена от оправомощен ползвател чрез платежна карта, посредством терминално устройство ПОС.

7. **Терминално устройство ПОС** е устройство, чрез което се извършва плащане на задължения към разпоредители с бюджетни кредити в т.ч. дължими държавни такси съгласно Тарифа № 1 към Закона за държавните такси за таксите, събирани от съдилищата, прокуратурата, следствените служби и Министерството на правосъдието.

II. Обхват на банковите карти, с които е възможно извършването на безналични плащания (преводи) към Окръжен съд-Монтана

1. Плащане на задължения към разпоредители с бюджетни кредити, в т.ч. дължими държавни такси съгласно Тарифа № 1 към Закона за държавните такси за таксите, събирани от съдилищата, прокуратурата, следствените служби и Министерството на правосъдието към Окръжен съд - Монтана може да бъде осъществено със следните банкови карти:

- карти, носещи търговския знак на националния оператор БОРИКА;
- Maestro карти, издадени в България;
- местни кредитни карти на ЦКБ АД;
- международни карти Visa Electron, издадени в България;
- международни карти Visa, издадени в България;
- международни карти MasterCard, издадени в България.

III. Процедура при обработка на транзакция с банкови карти

1. Действията по приемане и обработка на плащания на задължения към Окръжен съд - Монтана чрез инсталирано терминално устройство ПОС се извършва само от определени с изрична заповед на Председателя на Окръжен съд - Монтана съдебни служители.

2. Плащане на задължения към Окръжен съд- Монтана чрез инсталирано терминално устройство ПОС се извършва след заявено от съответното лице желание в писмен вид чрез попълване на формуляр **Приложение № 1**.

3. Преди обработката на плащането с банкова карта, оправомощеният служител на Окръжен съд - Монтана за приемане и обработка на плащания на задължения към Окръжен съд - Монтана чрез инсталирани терминални устройства ПОС **ЗАДЪЛЖИТЕЛНО** спазва следната последователност в работата си:

3.1. Проверява за наличието на подпис в полето за оторизиран подпис на картата. В случай, че такъв липсва, оправомощеният служител на Окръжен съд - Монтана следва да покани картодържателя да постави подписа си в полето за оторизационен подпис, след което да изиска документ за самоличност и сравни името и подписа на картодържателя с тези от картата. Ако картодържателят /оправомощеният ползвател/ откаже да подпише картата, оправомощеният служител на Окръжен съд - Монтана **НЕ ТРЯБВА** да извършва транзакцията.

3.2. Проверява за наличието на задължителните защитни знаци / елементи върху MasterCard, Visa, Visa, Electron или Maestro / БОРИКА картата, в зависимост от типа на картата.

3.3. Уверява се, че картата не е видимо повредена или подправена.

3.4. Уверява се, че картата не е с изтекла валидност.

3.5. Изисква от картодържателя /оправомощеният ползвател/ лична карта или друг документ за самоличност и сравнява имената и подписа на картодържателя от документа за самоличност с тези от картата – те трябва да съвпадат.

4. Преди извършване на **транзакция на стойност над 2000 лв.**, както и в случаите когато даден клиент иска да извърши **няколко транзакции на обща стойност над 2000 лв.**, оправомощеният служител на Окръжен съд - Монтана за приемане и обработка на плащания на задължения към Окръжен съд- Монтана чрез инсталирано терминално устройство ПОС **задължително трябва да се обади в картовия център на ЦКБ АД на тел. 02/9266 645 и да поиска потвърждение, преди да извърши транзакцията.** Оправомощеният служител на Окръжен съд - Монтана подава номера на картата, след което банката извършва проверки в своите системи и потвърждава или отхвърля транзакцията при телефонния разговор. При одобрена транзакция банката дава четицифрен код, който трябва да бъде записан на гърба на

разписката, разпечатана от ПОС терминала. При липса на одобрение, транзакция не трябва да се извършва.

Предоставянето на 4-цифрения код не е достатъчно за извършването на транзакцията, същата се счита за успешна едва след разпечатването на разписка за успешно плащане от ПОС терминала и подписването ѝ от картодържателя /оправомощения ползвател/.

5. След извършване на действията по т. 3 и т.4 от Раздел III, оправомощеният служител на Окръжен съд - Монтана за приемане и обработка на плащания на задължения към Окръжен съд - Монтана чрез инсталирано терминално устройство ПОС пристъпва към извършване на желаната транзакция в следната последователност:

5.1. Прочита картата на ПОС терминала.

5.1.1. Карта с чип – при представянето на чип карта от картодържателя, която притежава и магнитна лента, транзакция се извършва като приоритетно се прочита чипа на картата, а не магнитната лента.

- Картата се поставя в чип четеща на ПОС терминала с чипа нагоре. Картата трябва да остане в чип четеща до приключване на транзакцията.

- При наличие на повече от едно приложение на чип картата, на дисплея се показва списък с наличните приложения. Оправомощеният съдебен служител трябва да избере приложението, след като се консултира с картодържателя, с кое от тях желае да извърши транзакцията.

5.1.2. Карта с магнитна лента – картата се прокарва през четеща на ПОС терминала.

5.2. Въвежда сумата на транзакцията във валута “български лева”, получава оторизация от транзакцията и разписка от ПОС терминала.

5.2.1. Карта с чип :

- Транзакцията се счита за одобрена, само и единствено, ако е отпечатана бележка.

- По време на транзакцията ПОС терминалът може да поиска въвеждане на ПИН код. Коректно въведеният ПИН код НЕ ОТМЕНЯ задължението на картодържателя да постави подписа си върху разписката от ПОС терминала.

5.2.2. При карти Maestro/ БОРИКА изисква от картодържателя да въведе своя ПИН код, като му осигури възможност да набере ПИН кода без да бъде обезпокояван.

5.2.3. При карти с магнитна лента транзакцията е одобрена с получаване на оторизационен код за желаната сума и отпечатване на бележка. Ако ПОС терминала не отпечата такава, избира съответната функция от менюто на терминала за повторен печат на бележка и се разпечатва разписка за последната успешна транзакция.

5.3. Сравнява последните четири цифри от номера на картата върху пластиката с отпечатаните върху разписката.

5.4. Изисква от картодържателя да подпише разписката от ПОС терминала и да свери подписа с този от полето за оторизиран подпис на гърба на картата.

5.5. Разпечатва копие от разписката, което връчва на картодържателя.

5.6. Връща картата на картодържателя. В случай, че картата е с чип, е необходимо едва след извършване на всички действия от т. 5.1. до 5.5. да я извади от чип четеща на ПОС терминала.

6. След приключване на транзакцията оригиналната разписка от ПОС терминала с подписа на оторизирания държател се прикачва към попълнения формуляр Приложение № 1, който комплект остава на съхранение в Окръжен съд Монтана /при искането за издаване на удостоверение или в съответното дело, по което е дължимо плащането/.

7. Отчетът за извършените транзакции, който се получава на следващия ден от ПОС устройството се предава на съхранение в счетоводството.

IV. Особени случаи при извършването на безналични плащания по транзитната сметка на Окръжен съд- Монтана при Централна кооперативна банка АД, клон Монтана чрез инсталирано терминално устройство ПОС и използване на банкови карти

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

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

Оправомощеният съдебен служител трябва да предостави на картодържателя разписка за иницирираната операция и унищожи разписката от оригиналната транзакция пред картодържателя.

2. Неуспешна транзакция с карта на ПОС терминал - оправомощеният съдебен 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.
- **КАРТАТА ТРЯБВА ДА БЪДЕ ЗАДЪРЖАНА – PICK UP / PICK UP** – картата е обявена за задържане от банката-издател.

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

Съдебният служител трябва да задържи картата. За изземването на картата се попълва протокол за предаване на картата в два екземпляра, първият от които за картодържателя, а вторият за Окръжен съд - Монтана.Задържаната карта се изпраща веднага в обслужващата банка – ЦКБ АД клон Монтана, заедно с копие от подписания протокол.

3. Забравена карта в Окръжен съд- Монтана

3.1. Картата се задържа на сигурно място за 24 часа.

3.2. 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.

3.3. Карти, непотърсени в срок от 24 часа се предават в обслужващата Окръжен съд - Монтана банка – ЦКБ АД, клон Монтана.

4. Оторизираният съдебен служител **ЗАДЪЛЖИТЕЛНО** се обажда в централата на ЦКБ АД на телефон 02/ 9266 645 в следните случаи:

- При искане от клиент за извършване на една или няколко транзакции над 2000 лв.
- При изписване на екрана на ПОС терминала “Отказ”. Картата да бъде задържана (04) или “Pick Up Card” – да не се приемат плащания от лицето с тази или други карти.
- При неуспешни транзакции с две карти, представени от един и същи клиент.
- При транзакция на български гражданин с карта, издадена от чуждестранна банка.
- При съмнения относно автентичността на картодържателя или картата.

V. Контролни процедури

1. Задължително ежесечно гл. счетоводител проверява равнението 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 Окръжен съд - Монтана в обслужващата банка.

VI. Преходни и заключителни разпоредби

1. Настоящите вътрешни правила са утвърдени със заповед на Председателя на Окръжен съд – Монтана, като част от СФУК; влизат в сила от датата на тяхното утвърждаване и са публикувани на служебната страница, достъпна от локалната мрежа на съда

2. Настоящите правила могат да бъдат изменяни и допълвани при необходимост.