# **Тема.** **Операції банків з пластиковими картками.**

**План семінарського заняття:**

1. Поняття, види та характеристика банківських платіжних карток.

2. Переваги та недоліки застосування пластикових карток у масових платежах.

3. Особливості впровадження Національної платіжної системи масових електронних платежів.

4. Основні учасники системи карткових розрахунків, їх права та обов'язки.

5. Порядок видачі та обслуговування платіжних карток.

6. Технологія безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток.

7. Порядок еквайрингу банківських платіжних карток.

**Індивідуальне завдання (підготовка реферативних повідомлень):**

1. Стан та перспективи розвитку системи масових електронних платежів.

2. Особливості використання певних видів банківських платіжних карток.

3. Класифікація банківських платіжних карток за категорією клієнта та додаткові послуги за такими картками

*Практичні завдання*

**Завдання 6.1**

1. Комерційний банк емітував наперед оплачені платіжні картки з фіксованим номіналом 5 000 грн. кожна. Третина випущених банком карток була розміщена серед фізичних осіб, інша частина – серед юридичних осіб. Визначте, чи є правомірними здійснені банком операції та зазначте правопорушення, які були здійснені банком.

**Завдання 6.2**

2. Підприємство-юридична особа, держатель корпоративної платіжної картки, протягом звітного періоду здійснило наступні операції з використанням картки:

1. Головний бухгалтер отримав з картки готівку у гривнях для здійснення розрахунків, пов’язаних із виробничими (господарськими) потребами.

2. Виконавчий директор підприємства отримав готівку з карки в іноземній валюті на території України для оплати поставлених вітчизняними виробниками товарів.

3. Працівником підприємства було отримано готівку з корпоративної картки в іноземній валюті на території США для оплати витрат на відрядження.

Визначте, чи відповідають здійснені операції з корпоративною карткою встановленим вимогам банківського законодавства.

*Тестові завдання*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором | А) платіжна банківська картка;  Б) корпоративна банківська картка;  В) кредитна банківська картка;  Г) універсальна банківська картка;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 2. | Платіжна операція - | А) програмне забезпечення, встановлене в технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу держателю ініціювати платіжні або інші операції із використанням електронного платіжного засобу;  Б) діяльність щодо забезпечення виконання платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу, яка здійснюється постачальниками платіжних послуг;  В) умови, згідно з якими проводиться облік операцій за електронними платіжними засобами користувача та здійснюються розрахунки за цими операціями;  Г) програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу (магнітна смуга, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені договором;  Д) дія, ініційована користувачем електронного платіжного засобу, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу та/або його реквізитів за банківськими рахунками. |
| 3. | Платіжна послуга - | А) програмне забезпечення, встановлене в технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу держателю ініціювати платіжні або інші операції із використанням електронного платіжного засобу;  Б) діяльність щодо забезпечення виконання платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу, яка здійснюється постачальниками платіжних послуг;  В) умови, згідно з якими проводиться облік операцій за електронними платіжними засобами користувача та здійснюються розрахунки за цими операціями;  Г) програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу (магнітна смуга, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені договором;  Д) дія, ініційована користувачем електронного платіжного засобу, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу та/або його реквізитів за банківськими рахунками. |
| 4. | Платіжна схема - | А) програмне забезпечення, встановлене в технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу держателю ініціювати платіжні або інші операції із використанням електронного платіжного засобу;  Б) діяльність щодо забезпечення виконання платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу, яка здійснюється постачальниками платіжних послуг;  В) умови, згідно з якими проводиться облік операцій за електронними платіжними засобами користувача та здійснюються розрахунки за цими операціями;  Г) програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу (магнітна смуга, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені договором;  Д) дія, ініційована користувачем електронного платіжного засобу, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу та/або його реквізитів за банківськими рахунками. |
| 5 | Платіжний додаток - | А) програмне забезпечення, встановлене в технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу держателю ініціювати платіжні або інші операції із використанням електронного платіжного засобу;  Б) діяльність щодо забезпечення виконання платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу, яка здійснюється постачальниками платіжних послуг;  В) умови, згідно з якими проводиться облік операцій за електронними платіжними засобами користувача та здійснюються розрахунки за цими операціями;  Г) програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу (магнітна смуга, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені договором;  Д) дія, ініційована користувачем електронного платіжного засобу, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу та/або його реквізитів за банківськими рахунками. |
| 6 | Платіжний застосунок - | А) програмне забезпечення, встановлене в технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу держателю ініціювати платіжні або інші операції із використанням електронного платіжного засобу;  Б) діяльність щодо забезпечення виконання платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу, яка здійснюється постачальниками платіжних послуг;  В) умови, згідно з якими проводиться облік операцій за електронними платіжними засобами користувача та здійснюються розрахунки за цими операціями;  Г) програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу (магнітна смуга, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені договором;  Д) дія, ініційована користувачем електронного платіжного засобу, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу та/або його реквізитів за банківськими рахунками. |
| 7 | Банк відповідно до порядку, встановленого законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зобов'язаний ідентифікувати та верифікувати: | А) власників рахунків;  Б) держателів, які здійснюють операції за рахунком, до якого емітовано електронний платіжний засіб;  В) представників користувача або довірених осіб, які отримують електронний платіжний засіб за довіреністю;  Г) правильна відповідь А), Б) і В);  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 8 | Електронний платіжний засіб може існувати | А) у формі пластикової карти;  Б) у формі сліпу;  В) у формі пос-терміналу;  Г) в будь-якій формі, на будь-якому носії, що дає змогу зберігати інформацію, необхідну для ініціювання електронного переказу;  Д) всі відповіді правильні. |
| 9 | Дебетова платіжна схема передбачає | А) здійснення користувачем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу в межах залишку коштів, що обліковуються на його рахунку;  Б) здійснення користувачем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу за рахунок коштів, наданих йому банком у кредит або в межах кредитної лінії;  В) здійснення користувачем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу в межах залишку коштів, що обліковуються на його рахунку, а якщо їх недостатньо або немає, то за рахунок наданого банком кредиту;  Г) всі відповіді правильні;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 10 | Кредитна платіжна схема передбачає | А) здійснення користувачем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу в межах залишку коштів, що обліковуються на його рахунку;  Б) здійснення користувачем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу за рахунок коштів, наданих йому банком у кредит або в межах кредитної лінії;  В) здійснення користувачем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу в межах залишку коштів, що обліковуються на його рахунку, а якщо їх недостатньо або немає, то за рахунок наданого банком кредиту;  Г) всі відповіді правильні;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 11 | Дебетово-кредитна платіжна схема передбачає. | А) здійснення користувачем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу в межах залишку коштів, що обліковуються на його рахунку;  Б) здійснення користувачем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу за рахунок коштів, наданих йому банком у кредит або в межах кредитної лінії;  В) здійснення користувачем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу в межах залишку коштів, що обліковуються на його рахунку, а якщо їх недостатньо або немає, то за рахунок наданого банком кредиту;  Г) всі відповіді правильні;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 12 | Електронний платіжний засіб має містити обов'язкові реквізити, які | А) дають змогу ідентифікувати платіжну систему;  Б) дають змогу ідентифікувати платіжну систему та емітента;  В) дають змогу ідентифікувати платіжну систему, емітента та користувача;  Г) всі відповіді правильні;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 13 | Користувач має право використовувати корпоративний (бізнесовий) електронний платіжний засіб для здійснення | А) виплати заробітної плати, інших видів соціальних виплат і допомоги та платіжних операцій відповідно до вимог законодавства України та умов договору, укладеного з емітентом;  Б) виплати заробітної плати, інших видів соціальних виплат і допомоги;  В) платіжних операцій відповідно до вимог законодавства України та умов договору, укладеного з емітентом;  Г) правильна відповідь Б) і В);  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 14 | Паперові документи за операціями з використанням електронних платіжних засобів можуть не оформлятися за місцем проведення операції, якщо: | А) розрахунки за товари (послуги) здійснюються держателем на суму до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;  Б) таке право передбачене правилами відповідної платіжної системи;  В) держатель відмовився від їх отримання;  Г) під час здійснення операцій у сфері електронної комерції та системах дистанційного обслуговування за умови їх доставки користувач;  Д) всі відповіді правильні. |
| 15 | Процесинг – | А) діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі;  Б) обмін даними при виконанні операцій, у тому числі щодо переказу коштів, між учасниками платіжної системи;  В) механізм, що включає збирання, сортування, реконсиляцію та проведення взаємозаліку зустрічних вимог учасників платіжної системи, а також обчислення за кожним із них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов’язань;  Г) проведення операцій з випуску електронних платіжних засобів певної платіжної системи;  Д) послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у платіжній системі. |
| 16 | Еквайринг – | А) діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі;  Б) обмін даними при виконанні операцій, у тому числі щодо переказу коштів, між учасниками платіжної системи;  В) механізм, що включає збирання, сортування, реконсиляцію та проведення взаємозаліку зустрічних вимог учасників платіжної системи, а також обчислення за кожним із них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов’язань;  Г) проведення операцій з випуску електронних платіжних засобів певної платіжної системи;  Д) послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у платіжній системі. |
| 17 | Маршрутизація – | А) діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі;  Б) обмін даними при виконанні операцій, у тому числі щодо переказу коштів, між учасниками платіжної системи;  В) механізм, що включає збирання, сортування, реконсиляцію та проведення взаємозаліку зустрічних вимог учасників платіжної системи, а також обчислення за кожним із них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов’язань;  Г) проведення операцій з випуску електронних платіжних засобів певної платіжної системи;  Д) послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у платіжній системі. |
| 18 | Стоп-список – це | А) паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з  використанням платіжної картки на терміналі та містить набір даних про цю операцію і реквізити платіжної картки;  Б) паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з використанням платіжної картки і містить набір даних про цю операцію та реквізити платіжної картки;  В) набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного  засобу;  Г) пластина з номером, який надається Банком, встановлюється в імпринтер і ідентифікує місце обслуговування держателів платіжних карток;  Д) перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх  реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи може бути електронним та/або паперовим. |
| 19 | Емісія електронних платіжних засобів – | А) діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі;  Б) обмін даними при виконанні операцій, у тому числі щодо переказу коштів, між учасниками платіжної системи;  В) механізм, що включає збирання, сортування, реконсиляцію та проведення взаємозаліку зустрічних вимог учасників платіжної системи, а також обчислення за кожним із них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов’язань;  Г) проведення операцій з випуску електронних платіжних засобів певної платіжної системи;  Д) послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у платіжній системі. |
| 20 | Платіжна організація – | А) фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу;   |  |  | | --- | --- | | Б) юридична особа, яка здійснює еквайрінг;  В) банк, що є учасником платіжної системи та здійснює емісію електронних платіжних засобів.  Г) юридична особа, що визначає правила роботи платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності платіжної системи та несе відповідальність згідно з ЗУ «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та договором;  Д) юридична особа, що за результатами проведеного нею клірингу формує клірингові вимоги та надає інформаційні послуги. |  | |
| 21 | В залежності від платіжної системи платіжні картки поділяються на: | а) дебетові та кредитні;  б) внутрішньодержавні та міжнародні;  в) корпоративні та приватних осіб;  г) правильна відповідь відсутня;  д) Ваш варіант відповіді |
| 22 | Платіжна картка є власністю? | А) еквайра і надається ним клієнту відповідно до умов договору;  Б) емітента і надається ним клієнту відповідно до умов договору;  В) розрахункового банку і надається ним клієнту відповідно до умов договору  Г) користувача (клієнт банку);  Д) власника карткового рахунку і надається ним клієнту відповідно до умов договору. |
| 23 | За видом типу носія ідентифікації даних платіжні картки бувають: | а) «стандартні», «золоті», «платинові» (преміум);  б) кредитні, дебетові;  в) банківські, небанківських установ; г) з магнітною смугою, з мікросхемою (старт-картка);  д) корпоративні, приватних осіб. |
| 24 | Які види пластикових карток розрізняють в залежності від їх функціонального призначення? | а) «стандартні», «золоті», «платинові» (преміум);  б) кредитні, дебетові;  в) банківські, небанківських установ; г) з магнітною смугою, з мікросхемою (старт-картка);  д) корпоративні, приватних осіб. |
| 25 | За типом власника розрізняють: | а) «стандартні», «золоті», «платинові» (преміум);  б) кредитні, дебетові;  в) банківські, небанківських установ; г) з магнітною смугою, з мікросхемою (старт-картка);  д) корпоративні, приватних осіб. |
| 26 | За ступенем пільг для користувачів (категорій клієнтів) | а) «стандартні», «золоті», «платинові» (преміум);  б) кредитні, дебетові;  в) банківські, небанківських установ; г) з магнітною смугою, з мікросхемою (старт-картка);  д) корпоративні, приватних осіб. |
| 27 | До обов’язкових реквізитів, що наносяться на платіжну картку належать: | а) ліміт картки;  б) реквізити, які дають змогу ідентифікувати платіжну систему та емітента картки;  в) реквізити, які дають змогу ідентифікувати держателя платіжної картки;  г) місяць та рік випуску платіжної картки;  д) Ваш варіант відповіді. |
| 28 | За методом нанесення ідентифікаційних даних на картку вони поділяються на: | а) «стандартні», «золоті», «платинові» (преміум);  б) кредитні, дебетові;  в) ембосовані, неембосовані;  г) з магнітною смугою, з мікросхемою (старт-картка);  д) корпоративні, приватних осіб. |
| 29 | В місцях, де здійснюються операції із застосуванням платіжних карток має розміщуватися зображення торгівельної марки: | а) банку-емітента,  б) небанківської установи-емітента;  в) платіжної системи;  г) небанківської установи-емітента, банку-емітента;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 30 | Які з перелічених реквізитів можуть не містити документи за операціями з використанням електронних платіжних засобів: | А) ідентифікатор еквайєра і торговця та платіжного пристрою, що дають змогу їх ідентифікувати;  Б) дату і час здійснення операції, суму та валюту операції, та суму комісійної винагороди;  В) реквізити електронного платіжного засобу, які дозволені правилами безпеки платіжної системи;  Г) вид операції та код авторизації, що ідентифікує операцію у платіжній системі;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 31 | Залежно від обліку операцій з платіжними картками у балансі банку їх поділяють на: | А) операції, що обліковуються на балансових рахунках (активні і пасивні),  Б) фінансові операції з платіжними картками,  В) операції, що обліковуються на позабалансових рахунках;  Г) нефінансові операції з платіжними картками;  Д) правильна відповідь: А) і В). |
| 32 | Платіжні картки можуть мати додаткові властивості та містити додаткову інформацію, що дає змогу використовувати їх для забезпечення: | А) ідентифікації клієнта (посвідчення особи, пенсійне посвідчення тощо);  Б) послуг у страховій медицині та інших видах страхування;  В) обслуговування пільгових категорій населення;  Г) одержання пільг у торгівлі;  Д) всі відповіді правильні. |
| 33 | Виходячи з економічної суті операції з платіжними картками бувають: | А) операції, що обліковуються на балансових рахунках (активні і пасивні),  Б) фінансові операції з платіжними картками,  В) операції, що обліковуються на позабалансових рахунках;  Г) нефінансові операції з платіжними картками;  Д) правильна відповідь: Б) і Г). |
| 34 | Банківська персоналізація - це | А) операція, під час здійснення якої на смарт-картку записуються відповідні банківські ключі, ідентифікатори платіжних додатків платіжної картки, ліміти платіжних додатків та дати закінчення їх дії, а також визначається можливість виконання операцій з ПК;  Б) операція, під час якої інформація про картку відповідає у певній базі даних емітента інформації про клієнта або його довірену особу;  В) процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг;  Г) процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 35 | Банківська персоніфікація - це | А) операція, під час здійснення якої на смарт-картку записуються відповідні банківські ключі, ідентифікатори платіжних додатків платіжної картки, ліміти платіжних додатків та дати закінчення їх дії, а також визначається можливість виконання операцій з ПК;  Б) операція, під час якої інформація про картку відповідає у певній базі даних емітента інформації про клієнта або його довірену особу;  В) процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг;  Г) процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 36. | Автентифікація - це | А) операція, під час здійснення якої на смарт-картку записуються відповідні банківські ключі, ідентифікатори платіжних додатків платіжної картки, ліміти платіжних додатків та дати закінчення їх дії, а також визначається можливість виконання операцій з ПК;  Б) операція, під час якої інформація про картку відповідає у певній базі даних емітента інформації про клієнта або його довірену особу;  В) процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг;  Г) процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 37 | Авторизація означає | А) операцію, під час здійснення якої на смарт-картку записуються відповідні банківські ключі, ідентифікатори платіжних додатків платіжної картки, ліміти платіжних додатків та дати закінчення їх дії, а також визначається можливість виконання операцій з ПК;  Б) операцію, під час якої інформація про картку відповідає у певній базі даних емітента інформації про клієнта або його довірену особу;  В) процедуру, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг;  Г) процедуру отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 38 | Що означає кліше у банківській практиці? | А) паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з  використанням платіжної картки на терміналі та містить набір даних про цю операцію і реквізити платіжної картки;  Б) паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з використанням платіжної картки і містить набір даних про цю операцію та реквізити платіжної картки;  В) набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного  засобу;  Г) пластина з номером, який надається Банком, встановлюється в імпринтер і ідентифікує місце обслуговування держателів платіжних карток;  Д) перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх  реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи може бути електронним та/або паперовим. |
| 39 | Персональний ідентифікаційний номер означає - | А) паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з  використанням платіжної картки на терміналі та містить набір даних про цю операцію і реквізити платіжної картки;  Б) паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з використанням платіжної картки і містить набір даних про цю операцію та реквізити платіжної картки;  В) набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного  засобу;  Г) пластина з номером, який надається Банком, встановлюється в імпринтер і ідентифікує місце обслуговування держателів платіжних карток;  Д) перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх  реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи може бути електронним та/або паперовим. |
| 40 | Сліп банківської карти - це | А) паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з  використанням платіжної картки на терміналі та містить набір даних про цю операцію і реквізити платіжної картки;  Б) паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з використанням платіжної картки і містить набір даних про цю операцію та реквізити платіжної картки;  В) набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного  засобу;  Г) пластина з номером, який надається Банком, встановлюється в імпринтер і ідентифікує місце обслуговування держателів платіжних карток;  Д) перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх  реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи може бути електронним та/або паперовим. |