

Хранение и уничтожение банковских карт

ПРИЧИНЫ УНИЧТОЖЕНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

1. Неверно указаны: ФИО или срока действия карты.
2. Закончился срок действия карты.
3. Карта подлежит замене в связи с физической порчей.
4. Карта и ПИН-конверты, не были востребованы Клиентами в течение трех месяцев со дня передачи карты в ВСП Банка.
5. Карта «захвачена» банкоматом или «задержана» другими устройствами, а держатель карты в течение срока действия не обратился в Банк с заявлением о возврате.
6. Найдена банковская карта, а держатель не был обнаружен в течение срока действия карты или ранее объявлена как утерянная.



Операция по уничтожению карт оформляется отдельным актом и отражается в бухгалтерском учете мемориальным ордером, который вместе с актом помещаются в кассовые документы дня.

Выборка карт, подлежащих уничтожению в ВСП* проводится по мере необходимости, но не **реже 1 раза в 3 месяца**

* **ВСП** — Внутреннее структурное подразделение.

Сотрудник ВСП, ответственный за операционный функционал, в присутствии Клиента осуществляет надрез карты вдоль магнитной полосы, исключая целостность магнитной полосы.



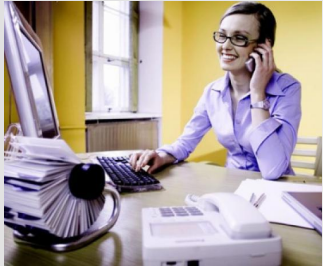
1



Сотрудник ВСП, ответственный за операционный функционал /Управляющий ККО:

1. Составляет акт на уничтожение персонализированных банковских карт.
2. Уничтожает карты в присутствии членов комиссии (делает надрез вдоль магнитной полосы).
3. Подписывает акт на уничтожение банковских карт (1 экземпляр).
4. Передает акт Сотруднику ВСП.

2



Сотрудник ВСП, ответственный за приём и хранение банковских карт

На основании акта оформляет мемориальный ордер на списание банковских карт со счёта кассы (1 экземпляр).

3



Кассовый работник

Помещает в кассовые документы дня акт на уничтожение персонализированных банковских карт и мемориальный ордер на списание банковских карт

4



Сотрудник ВСП, ответственный за операционный функционал /Управляющий ККО

Формирует электронный файл в формате Excel с номерами уничтоженных карт и причинами блокировки (не позднее следующего рабочего дня), затем направляет копию акта об уничтожении банковских карт и электронный файл в Отдел процессинга операций с картами, для изменения статуса карты в ПО «Siebel».

5



Ответственный сотрудник Отдела процессинга операций с картами

После получения электронного файла обязан внести данные в Siebel в течение 5 рабочих дней с момента его получения. После внесения данных в Siebel электронные файлы уничтожаются.

Разрезанные карты в Отдел процессинга операций с картами не направляются, а уничтожаются на месте.

УНИЧТОЖЕНИЕ ДРУГИХ МАТЕРИАЛОВ В УПРАВЛЕНИИ ПЕРСОНАЛИЗАЦИИ И РАССЫЛКИ



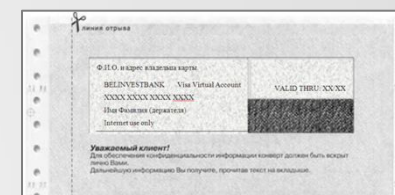
Банковские карты уничтожаются, если:

1. Неперсонализированные банковские карты, брак которых выявлен до персонализации.
2. Банковские карты, испорченные при персонализации.
3. Бракованные банковские карты, брак которых выявлен после персонализации.



Кроме банковских карт, нужно уничтожать:

1. Фольгу топпера, используемую при персонализации банковских карт (один раз в месяц).
2. Верхний слой бланка ПИН-конверта (уничтожается сразу после производственного процесса).



Процедура уничтожения:

1. Оформляется Актом (2 экземпляра).
 2. Подписывается присутствующими членами комиссии.
- Первый экземпляр — передается в Отдел сопровождения кассовых операций для оформления мемориального ордера на списание банковских карт с подотчета.
- Второй экземпляр — хранится в Управлении персонализации и рассылки в течение одного календарного года, далее передается в архив Банка.



Уничтожению подлежат банковские карты, которые находятся в хранилище более трех месяцев с момента поступления:

1. Ошибочно отправленные в ВСП и возвращенные в Хранилище Банка.
2. Поступившие в Хранилище Банка, но предназначенные для отправки через службу доставки DHL.
3. В связи с окончанием срока действия банковской карты.



ХРАНЕНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ

Где хранятся банковские карты:

В металлическом шкафу сейфового типа.

Материально ответственного лица:

Управление персонализации и рассылки до момента уничтожения.

Как часто уничтожаются карты:

Один раз в квартал.

