



ИНСТРУКЦИЯ
по определению подлинности банковских карт платежных систем
MASTERCARD, MAESTRO, VISA и МИР

1. Определения

Голограмма – оптический элемент защиты карт. Наносится с помощью голографической фольги горячим тиснением на ламинированную карту.

Индект-печать – нанесение индивидуальных данных на карту при помощи сублимационного принтера черной или белой краской. Отличительной особенностью данной технологии от эмбоссирования является то, что нанесенные символы на карте не имеют рельефа, т.е. символы получаются как бы выгравированными и не выступают над поверхностью карты.

Магнитная полоса - носитель информации с ограниченным объемом памяти. Полоса может быть изготовлена для различных напряженностей магнитного поля, и по этому параметру различают высококоэрцитивные (HiCo) и низкокоэрцитивные (LoCo) магнитные полосы.

Микрошрифт - непрерывная строка текста уменьшена до такой степени, что может быть прочитана только с помощью лупы. Микрошрифт можно напечатать только очень дорогими и качественными офсетными машинами. Поэтому подделать микрошрифт кустарными способами сложно.

Полоса для подписи – используется для нанесения информации ручкой непосредственно при выдаче карты и идентификации владельца карты.

ЧИП – вынесенная на поверхность карты контактная площадка микросхемы, содержащая стандартно расположенные контакты, позволяющие подавать на микросхему питание и обеспечивать ее коммуникационное взаимодействие с внешними устройствами.

Эмбоссирование - процесс нанесения на поверхность банковской карты буквенно-цифровой информации путем выдавливания соответствующих знаков.

2. Общие признаки для определения подлинности карт

- Карты изготавливаются из пластика и имеют одинаковую прямоугольную форму и стандартные размеры (54x86x0,76мм, радиус окружности в углах 3,18 мм);

- дизайн карты, включая логотипы, может быть ориентирован как горизонтально (чаще всего), так и вертикально;

- наименование и эмблема банка, выпустившего карту, указываются на лицевой и/или обратной стороне карты. На обороте также указывается контактная информация эмитента или службы сервиса для клиентов;

- имя и фамилия клиента могут быть эмбоссированы или нанесены с использованием индект-печати латинскими буквами. Вместе с тем, вместо имени и фамилии держателя карты могут присутствовать такие идентификаторы как: CARDHOLDER, EXPRESS CREDIT и другие. В таких случаях идентификация держателя карты осуществляется по образцу подписи на обратной стороне карты или с помощью ПИН-кода;

- номер банковской карты обычно содержит 16 цифр. На некоторых картах могут быть указаны только первые четыре и/или последние четыре цифры номера карты. Цифры на карте должны быть выдавлены четко, с соблюдением общего размера и интервала. Следы переклейки цифр и следы срезов должны отсутствовать. Первые четыре цифры номера карты должны совпадать с цифрами, нанесенными на лицевой части банковских карт офсетной печатью;

- на карте имеется магнитная полоса и/или чип. Магнитная полоса, расположенная в верхней части оборотной стороны карты, должна быть впаяна в пластик, а не наклеена. Чип находится в левой части на лицевой стороне карты ниже верхнего левого угла;

- дата истечения срока действия карты (месяц и год), выбитая на ее лицевой стороне, еще не истекла. Для указания срока действия используются цифровые обозначения месяца и года, разделенные дефисом или «/» (карта действительна с нуля часов первого дня месяца и года начала срока действия и действительна до 24 часов последнего дня месяца и года окончания срока действия);

- на панели для подписи на банковских картах «Visa» и «MasterCard» находится 3-значный секретный код (CVV2 или CVC2), подтверждающий подлинность карты (код может отсутствовать на картах Visa Electron и Maestro). Цифры должны быть нанесены черной краской под наклоном;

- голограмма не должна расслаиваться, лак не должен трескаться, голограмма должна быть «утоплена» в пластик;

- на карте должны отсутствовать надрезы, трещины, потертости, отверстия, оплавленные места и посторонние наклейки;

- действие карты не должно быть ограничено территориально. Т.е. карты, на которых есть надпись «действительна только в... / valid only in ... (страна)», не имеют права получать товары и услуги за пределами указанной на карте страны;

- лицо предъявителя карты соответствует фотографии на карте (наличие фотографии на карте не обязательно);
- лицевая сторона карты и подпись на ее оборотной стороне не подвергались видимым изменениям, панель для подписи на оборотной стороне карты не имеет внешних повреждений, потертостей или подчисток. На панели для подписи отсутствует надпись «VOID», которая появляется при попытке изменить подпись;
- карта должна быть подписанной. Подпись на панели нанесена шариковой ручкой, отчетливо видна, не затерта и не смазана.

Поддельные карты имеют следующие отличительные признаки:

- голограмма переливается всеми цветами радуги, но объем изображения отсутствует. Фон голограммы тусклый, а изображение нечеткое. Голограмма отслаивается, задирается и дает утолщение при надавливании на нее;
- ламинирующая пленка отслаивается на краях карты, в районе голограммы или неплотно прилегает к пластику в месте эмбоосирования номера карты;
- магнитная полоса наклеена на поверхность карты и отслаивается по краям;
- четырехзначный номер, нанесенный на лицевой части банковских карт офсетной печатью, не совпадает с первыми четырьмя цифрами номера карты, либо совпадает, но легко стирается с карты;
- в ультрафиолетовом свете отсутствуют защитные изображения, либо они размытые и светится сама карта;
- панель для подписи заклеена обычной бумагой и легко отклеивается.

3. Карты платежной системы MasterCard

Описание защитных элементов	Изображение
На лицевой стороне карты: 1. Логотип «MasterCard» размещен в правом верхнем или в правом нижнем углу карты. Логотип «MasterCard» - два пересекающихся круга красного и желтого цветов с надписью MasterCard белого цвета, нанесенной на их фоне. 2. Голограмма может быть расположена как на лицевой, так и на оборотной стороне карты в виде двух перекрещивающихся земных полушарий. Меридианная сетка отсутствует, очертания пересекающихся земных полушарий с изображением материков выделены, фон по краям голограммы содержит надпись «MasterCard». Также возможно отсутствие голограммы как таковой, вместо нее с оборотной стороны карты может быть использована комбинация магнитной полосы и голограммы, которая называется Holomag (далее – «Голомага») и представляет собой черную магнитную полосу с нанесенной на нее голографической пленкой. Допускается одновременное использование голограммы с лицевой стороны карты и «Голомага» с оборотной стороны карты. 3. Эмбоосированная информация о номере банковской карты, сроке действия карты, а также фамилии и имени держателя, нанесенные латинскими буквами. Номер банковской карты всегда должен начинаться с цифры «2» или «5» и содержать 16 цифр, сгруппированных следующим образом: 5000 0000 0000 0000. Последние четыре цифры эмбоосированы на голограмме (если она присутствует на лицевой стороне карты). Обычно срок действия карты 2 года, но может быть и другим. На лицевой стороне карты ниже номера эмбоосируются либо начальная и конечная даты срока действия карты, либо только конечная дата истечения срока действия в формате ММ/ГГ (например: 04/16 и означает что карта действительна до последнего дня четвертого месяца 2016 года). 4. Напечатанные офсетной печатью мелким текстом 4 цифры 6-значного банковского идентификационного номера (BIN) в той же строке, что и надпись срока действия карты «MONTH/YEAR», всегда должны совпадать с первыми четырьмя цифрами нанесенного номера карты. 5. Символы «М» и «С» при просмотре карты под ультрафиолетом. На оборотной стороне карты: 1. Надпись «MasterCard» на полосе для подписи, указанная маленькими буквами. Надписи чередуются разными цветами – синего, красного и желтого. Панель для подписи сделана таким образом, что любая попытка стереть или уничтожить подпись портит панель и надпись «MasterCard». 2. На панель для подписи нанесены последние 4 цифры номера карты и 3-значный секретный код (CVC2), подтверждающий подлинность карты. Цифры нанесены черной краской под наклоном с правой стороны полосы для подписи. На полосе для подписи последние четыре цифры номера карты могут быть сдвинуты правее, в этом случае, секретный код (CVC2) будет располагаться рядом с полосой для подписи на специально отведенном белом поле. 3. Системная информация, которая включает в себя идентификатор производителя (номер банка или компании – эмитента, выполненный в формате «ICA xxxx», месяц и год	  

Описание защитных элементов	Изображение
На лицевой стороне карты: - Логотип «Maestro» - два пересекающихся круга синего и красного цветов с надписью Maestro белого цвета, нанесенной на их фоне. Логотип может быть обведен белой каймой, может находиться как на лицевой, так и оборотной стороне карт. - Карта может иметь голограмму, представляющую собой два перекрещивающихся земных полушария с изображением материков и меридианной сеткой. Голограмма является необязательным элементом дизайна. - Номер карты начинается с 50, 56-58 или 60-69. Информация о номере карты, сроке действия и полном имени ее держателя нанесена индент-печатью на лицевой стороне карты (допускается, что данная информация может быть нанесена путем эмбооссирования). На некоторых картах из соображений безопасности могут быть указаны только первые четыре и последние четыре цифры номера карты. - Количество цифр в номере может быть 16, 18, 19. - Нанесенные типографским способом мелким текстом 4 цифры 6-значного банковского идентификационного номера (BIN) в той же строке, что и надпись срока действия карты «MONTH/YEAR». Цифры всегда должны совпадать с первыми четырьмя цифрами номера карты. - Имя и фамилия клиента могут быть нанесены, а могут и отсутствовать (идентификация держателя карты осуществляется по образцу подписи на карте или с помощью ПИН-кода). - На лицевой стороне карты ниже номера указывается конечная дата истечения срока действия карты в формате ММ/ГГ (например: 04/16 и означает что карта действительна до последнего дня четвертого месяца 2016 года). - Может присутствовать логотип «Cirrus» как на лицевой, так и оборотной стороне карт. Логотип «Cirrus» представляет собой два пересекающихся круга синего и голубого цветов с надписью «Cirrus» на их фоне. На оборотной стороне карты: - Магнитная полоса расположена в верхней части карты. - Полоса для подписи может быть белого цвета, либо на белом фоне чередуются надписи – «Maestro» синего, красного и серого цветов с изображением земного шара и часов расположенные под углом 45 градусов.	

Описание защитных элементов	Изображение
На лицевой стороне карты: 1. Логотип «VISA» размещается в верхнем или нижнем углу с правой стороны карты или верхнем углу с левой стороны. Логотип «VISA» находится в белом прямоугольнике. Надпись имеет синий цвет букв, первая буква имеет оранжевый ярлычок. 2. В ультрафиолетовом свете на картах старого дизайна просматривается изображение голубя, на картах нового дизайна – стилизованная буква «V». 3. Трехмерная голограмма с изображением летящего голубя. При просмотре карты под разными углами кажется, что голубь летит. Голограмма «впечатана» в поверхность карты, она не может быть наклеена и не должна быть рельефной. Цвет голограммы – обязательно золотой или серебристый. Если изображение при повороте карты не изменяется или голубя не видно, то карта поддельная. Голограмма может быть представлена в 2 вариантах: - голограмма стандартного размера в середине справа на лицевой стороне карты; - миниголограмма на оборотной стороне карты; 4. Эмбоossed информация о номере банковской карты, сроке действия карты, имени и фамилии ее держателя латинскими буквами. Номер банковской карты должен соответствовать установленным компанией VISA правилам (всегда должен начинаться с	

Описание защитных элементов	Изображение
цифры «4» и содержать 16 цифр, сгруппированных следующим образом: 4000 0000 0000 0000). Последние четыре цифры эмбоссированы на голограмме (если она присутствует на лицевой стороне карты). Обычно срок действия карты 2 года, но может быть и другим. На лицевой стороне карты ниже номера эмбоссируются либо начальная и конечная даты срока действия карты, либо только конечная дата истечения срока действия в формате ММ/ГГ. На картах, номер которых эмбоссирован, срок действия карты также должен быть эмбоссирован; 5. Первые 4 цифры 6-значного банковского идентификационного номера (BIN), нанесенные типографским способом под первыми цифрами номера карты в той же строке, что и надпись срока действия карты «MONTH/YEAR». На оборотной стороне карты: 1. Магнитная полоса, расположенная в верхней части карты; 2. Панель для подписи, где указаны последний четыре цифры номера карты и трехзначный секретный код (CVV2), подтверждающий подлинность карты, цифры нанесены черной краской под наклоном с правой стороны полосы для подписи.	
Карты VISA ELECTRON	
1. Логотип находится в белом прямоугольнике. Надпись имеет синий цвет букв, первая буква имеет оранжевый ярлычок. Под логотипом располагается надпись «Electron». 2. С лицевой стороны карты удалено изображение голубя, которое было видно в ультрафиолетовых лучах на лицевой стороне карт старого дизайна. Взамен на лицевую сторону помещён новый элемент – большая буква «V», которая видна только в ультрафиолетовых лучах. Данный элемент располагается на фоне логотипа Visa. 3. Наличие голограммы с голубем является необязательным элементом дизайна. 4. Новый дизайн полосы для подписи – горизонтальные полосы традиционных белого, синего и золотого цветов, однако эмитенты могут разрабатывать и полосы для подписи собственного дизайна. 5. 3-значный проверочный код карты CVV2 может располагаться как на полосе для подписи, как это было ранее, так и на специально отведённом для этого пространстве, расположенном справа от полосы для подписи.	

6. Карты Национальной платежной системы МИР

Описание защитных элементов	Изображение
1. Обязательные элементы: Лицевая сторона: • логотип «Мир»; • наименование Банка-эмитента (может располагаться на оборотной стороне карты); • наименование продукта (может располагаться на оборотной стороне карты); • чип (микропроцессор); • ультрафиолетовый элемент, в виде символа рубля Р;; • голограмма «Мир» (может располагаться на оборотной стороне карты); • номер карты; • первые шесть цифр банковского идентификационного номера (БИН); • дата окончания срока действия карты. Оборотная сторона: • магнитная полоса; • панель для подписи держателя карты с ультрафиолетовым элементом (сочетание пяти прямоугольников, последовательно соприкасающихся друг с другом углами оснований и образующих пятиугольник); • информация о Банке-эмитенте. 2. Необязательные элементы: Лицевая сторона: • логотип Банка-эмитента; • логотип другой платежной системы (Кобейджинговый логотип); • логотип организации-партнера (кобрендинговый логотип), (может располагаться на оборотной стороне карты). Оборотная сторона: • фотография держателя карты;	

Описание защитных элементов	Изображение
• фотографическое изображение подписи; • телефон службы поддержки Банка-эмитента и его сайта в сети Интернет. 3. Элементы, размещение которых зависит от продукта: Лицевая сторона: • имя держателя карты или дополнительный идентификатор. Оборотная сторона: • ППК2; • последние четыре цифры номера карты.	