

Договор
на проведение расчетов по операциям с использованием
электронных средств платежа в сети Интернет
(Интернет-эквайринг)

Настоящий договор определяет порядок взаимоотношений «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), именуемого в дальнейшем «Банк» или «Сторона», и юридического лица и/или индивидуального предпринимателя, присоединившегося к предложенному договору в целом, именуемого в дальнейшем «Клиент» или «Сторона», а вместе «Стороны».

1. Термины и определения

- 1.1. **Авторизация** – процедура получения разрешения от Банка-эмитента или иного юридического лица, действующего от его имени, на проведение Операции.
- 1.2. **Банк** – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) (Банк «КУБ» (АО)).
- 1.3. **Банк-эквайрер (Банк)** – кредитная организация, являющаяся участником платежной системы, организующая точки приема ЭСП и осуществляющая весь комплекс финансовых Операций, связанных с выполнением расчетов и платежей по ЭСП в этих точках.
- 1.4. **Банк-эмитент** – кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая эмиссию ЭСП.
- 1.5. **Банковская карта** – платежная карта, выпущенная Держателю Банком-эмитентом.
- 1.6. **Банковский счет** – расчетный (текущий) и иной счет в Банке, открытый Клиенту на основании договора банковского счета.
- 1.7. **Возврат платежа** – операция, инициируемая Банком-эмитентом в соответствии с правилами Платежной системы и оспаривающая предъявленную Банком-эквайрером Операцию. Результатом операции «Возврат платежа» является списание денежных средств со счета Банка-эквайрера и зачисление на счет Банка-эмитента.
- 1.8. **Возврат перевода** – операция, оформляемая при возврате перевода, с использованием ЭСП, при обращении Держателя к Клиенту, следствием которой является возврат суммы Операции на счет Держателя.
- 1.9. **Держатель** – физическое лицо, имеющее ЭСП Банка-эмитента.
- 1.10. **Договор РКО** – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом, путем подписания Клиентом Заявления о присоединении к Общим условиям, и предоставления в Банк такого заявления и документов, необходимых для открытия счета, и акцепта Банком Заявления о присоединении Клиента. Договор РКО включает в себя Заявление о присоединении, подписанное Клиентом, Общие условия, Перечень документов и Тарифы Банка, размещенные на Официальном сайте Банка <http://www.creditural.ru>, а также Уведомление об открытии Счета Клиенту и заключении Договора.
- 1.11. **Интернет-эквайринг** – осуществление Банком-эквайрером расчетов с Клиентами, осуществляющими реализацию Товаров/услуг, оплата которых совершается с использованием ЭСП в сети Интернет.
- 1.12. **Клиент** – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель (ИП), являющиеся резидентами Российской Федерации и принимающие ЭСП в качестве средства оплаты Товаров/услуг на основании настоящего Договора.
- 1.13. **Код Авторизации** – буквенно-цифровой код, подтверждающий успешное проведение Авторизации.
- 1.14. **Лимиты** - допустимые пределы использования ЭСП в единицу времени.
- 1.15. **Недействительная операция** – Операция, признанная недействительной по следующим основаниям: Операция, проведенная Клиентом с нарушением условий Договора; Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации; Операция, проведенная с использованием реквизитов Карты, по которой Банком-эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Операций по Карте; Операция, по которой установлено совершение противоправных

- действий со стороны работников Клиента; Операция, по которой не была получена Авторизация; Операция, по которой был произведен Возврат платежа.
- 1.16. **Операция** – операция перевода средств в пользу Клиента, совершенная Держателем с использованием ЭСП на Ресурсах Клиента.
- 1.17. **Отмена Авторизации** – процедура отмены успешной Авторизации в случае, если Операция не завершена.
- 1.18. **Платежная система** – совокупность связанных с Банком участников Платежной Системы, предприятий торговли и сферы обслуживания, принимающих банковские карты в качестве платежного средства, организаций, непосредственно обеспечивающих функционирование Платежной Системы, иных ее участников, а также другие внешние (международные и российские) Платежные Системы и процессинговые центры, связанные с Платежной Системой. Платежная Система предназначена для организации системы безналичных расчетов и платежей с использованием банковских карт.
- 1.19. **Платежная страница** – специальная страница Ресурса, набор полей с информацией о платеже, заказе или выставленном счете, отображающей доступные способы оплаты с использованием ЭСП.
- 1.20. **Предавторизация** – операция, в рамках которой осуществляется резервирование денежных средств на ЭСП/счете, к которому выпущено ЭСП, для последующей оплаты, требующая подтверждения со стороны Клиента через систему СПЭП с указанием точной суммы списания.
- 1.21. **Расчетная информация** – информация по Операциям, передаваемая в Банк-эквайер, в рамках проведения процедуры электронной сверки итогов Ресурса за определенный период.
- 1.22. **Реверсивная транзакция** – финансово-информационное сообщение, направляемое Банком-эквайером в Платежную систему для отмены ранее направленной Операции (например, в случае ошибочного предъявления Операции Банком-эквайером). В результате обработки Реверсивной транзакции осуществляется списание денежных средств в размере суммы Операции со счета Банка-эквайера (со счета Клиента) и зачисление их на счет Банка-эмитента с последующим зачислением на счет ЭСП Держателя.
- 1.23. **Ресурс** – сайт в сети Интернет, мобильное приложение или иное информационно-технологическое решение, позволяющие Клиенту с помощью программно-аппаратных средств осуществлять реализацию Товаров/услуг в сети Интернет.
- 1.24. **Рабочий день** – дни работы в соответствии с действующим законодательством, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней.
- 1.25. **Система проведения электронных платежей (далее – СПЭП)** – специализированный аппаратно-программный комплекс Банка, предназначенный для проведения безопасных электронных платежей с использованием ЭСП в сети Интернет.
- 1.26. **Стандарт PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard)** – стандарт защиты информации, разработанный международными платежными системами MasterCard Worldwide, Visa International, национальной платежной системой «МИР» и используемый их участниками при обмене информацией в рамках проведения Операций. Соответственно Site Data Protection Account для MasterCard Worldwide, Information Security для Visa International, Mir Accept для национальной платежной системы «МИР».
- 1.27. **Тарифы Банка** – документ, устанавливающий размеры вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за проведение Операций и оказание иных сопутствующих услуг.
- 1.28. **Товар/услуга** – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые Клиентом Держателям на Ресурсе.
- 1.29. **Техническое устройство** – электронное устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся в личном пользовании Держателя, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и/или информационно-телекоммуникационной сети Интернет, и обеспечивающее доступ к реквизитам Банковской карты.
- 1.30. **Технология 3DSecure** – технология аутентификации Держателя при проведении платежей через публичные сети, осуществляемая в соответствии с международными стандартами Verified by Visa, MasterCard SecureCode и национальной платежной системы Mir Accept. В рамках данной технологии, аутентификация Держателя осуществляется на сервере Банка-эмитента.
- 1.31. **Финансовая транзакция** - запрос на выполнение какой-либо операции со счетом клиента.

1.32. **Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие составлять, удостоверять и передавать распоряжения на осуществление перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. ЭСП может быть размещено как на физическом носителе, так и на мобильном телефоне или ином устройстве.

1.33. **Система быстрых платежей (СБП)** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, предоставляющий возможность выполнения моментальных переводов денежных средств в Российской Федерации от физических лиц Предприятию. СБП является товарным знаком Банка России.

2. Общие положения

2.1. Стороны соглашаются, что употребляемые в настоящем Договоре и его Приложениях термины имеют значение и будут толковаться в соответствии с определениями, приведенными в разделе 1 настоящего Договора, а также по тексту настоящего Договора. Иные встречающиеся в тексте настоящего Договора термины имеют значение в соответствии с общепринятым толкованием.

2.2. Стороны соглашаются, что источником правового регулирования отношений Сторон в рамках настоящего Договора является действующее законодательство Российской Федерации, международные правовые нормы, правила, стандарты и рекомендации (в дальнейшем – правила) Платежной Системы и других внешних (международных и российских) Платежных Систем, а также обычаи делового оборота.

2.3. Стороны соглашаются, что в случае несоответствия между любыми положениями настоящего Договора и правилами Платежных Систем преимущественную силу имеют правила Платежных Систем.

Любые условия и положения настоящего Договора, которые противоречат положениям правил внешних Платежных Систем (как действующих в момент заключения Договора, так и введенных в будущем) не имеют юридической силы и должны быть изменены в соответствии с этими правилами.

Каждый участник Платежной Системы обязуется соблюдать и выполнять правила Платежных Систем.

2.4. Настоящий Договор в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения. Текст Договора размещён на Сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.

2.4.1. Настоящий договор не является публичной офертой.

2.5. Заключение Договора между Клиентом и Банком осуществляется путем присоединения Клиента к настоящему Договору в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком "Заявление о присоединении к Договору об осуществлении расчётов по переводам, совершаемым в сети Интернет" согласно Приложения 1.

«Заявление о присоединении к Договору об осуществлении расчётов по переводам, совершаемым в сети Интернет» подается в Банк на бумажном носителе, подписанном руководителем Клиента и заверенным печатью Клиента (при наличии) в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу (по одному экземпляру для каждой из Сторон).

Акцепт Банком «Заявления о присоединении» происходит путем его подписания сотрудником Банка и передачи экземпляра Клиенту.

2.6. Настоящий Договор действует в течение неопределённого срока.

2.7. Информация о Банке

Полное наименование: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)

Сокращённое наименование: Банк «Куб» (АО)

ИНН/КПП 7414006722/ 997950001

БИК 047516949, К/с 30101810700000000949 в РКЦ г. Магнитогорск Отделения по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации

Адрес места нахождения: Россия, 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

телефон: (3519) 24-89-10

факс: (3519) 24-89-30

Адрес в сети Интернет: www.creditural.ru

3. Предмет Договора

3.1. Настоящий Договор регулирует отношения между Клиентом и Банком по проведению электронных платежей и расчетов с помощью ЭСП на Ресурсах Клиента. Клиент принимает ЭСП в качестве платежного средства. Банк обеспечивает обслуживание платежных операций, выполняемых Клиентом с использованием банковских карт, и осуществляет расчеты с Клиентом по указанным операциям.

Особенности оказания Банком услуг по проведению электронных платежей и расчетов с помощью Системы быстрых платежей на Ресурсах Клиента содержатся в «Порядке предоставления услуги по переводу денежных средств с использованием системы быстрых платежей», являющемся приложением к настоящему Договору.

3.2. Перечень Платежных систем, ЭСП которых принимаются Клиентом в качестве платежного средства при переводе в пользу Клиента на Ресурсе, приведён в Приложении № 1.2 к настоящему Договору.

3.3. Валютой проведения Операций с использованием ЭСП и осуществления расчетов по Операциям является валюта РФ.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Приступить к проведению Операций с даты подписания сторонами Акта готовности Ресурса (Приложение № 2 настоящего Договора).

4.1.2. Ссылаться на возможность оплаты Товаров/услуг на Ресурсе с помощью ЭСП в собственных рекламных материалах. Предварительно письменно согласовав с Банком, выпускать рекламную продукцию с торговыми марками Платежных систем, при условии, что торговая марка используется только в качестве уведомления об обслуживании ЭСП.

4.1.3. Получать от Банка отчетные документы о проведенных операциях по банковским картам в рамках Ресурса.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. При отсутствии заключенного с Банком договора РКО до заключения настоящего договора заключить с Банком Договор РКО.

4.2.2. Клиент предоставляет Банку право производить без распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо на основании банковских ордеров списание с любого расчетного счета, открытого

Клиенту в Банке, сумм задолженности Клиента перед Банком по уплате комиссий за Услуги по настоящему Договору, возмещению издержек Банка, понесенных в связи с исполнением Договора.

4.2.3. Строго следовать инструкциям, предоставленным Банком;

4.2.4. Незамедлительно, в письменном виде, информировать Банк обо всех изменениях своих банковских реквизитов;

4.2.5. Сохранять в тайне условия настоящего Договора и информацию, содержащуюся в инструктивных материалах, передаваемых Банком Клиенту.

4.2.6. Оказывать содействие Банку и уполномоченным лицам в проведении изучения причин возникновения случаев неправомерного использования ЭСП на Ресурсе Клиента и проведении мероприятий по их предотвращению.

4.2.7. Оплачивать услуги Банка по выполнению расчетов по Операциям.

4.2.8. Размещать на общедоступных местах Ресурса, предоставляемые Банком информационные материалы, извещающие посетителей Ресурса Клиента о возможности перевода средств с использованием ЭСП.

4.2.9. Соответствовать требованиям, установленным Приложением №3 к настоящему Договору.

4.2.10. При сборе данных Банковских карт на собственной Платежной странице соблюдать соответствие Стандартам PCI DSS.

4.2.11. Предоставлять Держателям ЭСП полный набор Товаров/услуг по ценам, не превышающим цены Клиента при расчетах за наличные денежные средства.

4.2.12. Не передавать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, документы по Операциям (чеки, документы, подтверждающие факт передачи Товара/оказания услуги). Хранить документы по Операциям, в течение 18 месяцев с даты совершения Операции и передавать их копии в Банк, в течение 5-и Рабочих дней с даты получения запроса.

При необходимости, в течение 5-и Рабочих дней с даты получения запроса Банка направить в Банк описание обстоятельств проведения Операции в торгово-сервисной точке в письменной форме.

4.2.13. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, предоставленные при заключении настоящего Договора, при открытии в отношении Клиента стадии процедуры банкротства, а также при смене руководства Клиента, адреса Клиента, номеров телефонов, факсов, адресов электронной почты (e-mail), изменении реквизитов Клиента, Клиента обязуется письменно проинформировать и передать в Банк (по месту заключения Договора) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений, не позднее 5-и (пяти) рабочих дней с даты внесения дополнений/изменений.

4.2.14. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2011г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем бенефициарном владельце и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя (при наличии такого).

4.2.15. Возместить Банку в полном объеме убытки, возникшие у него в результате применения к Банку штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем, привлечения Банка судебными органами или уполномоченными органами государственной власти к ответственности в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по настоящему Договору. Подтверждением возникновения у Банка убытков являются решения уполномоченных органов Платежных систем, уполномоченных органов государственной власти, вступившие в законную силу решения судебных органов.

4.2.16. Прекратить прием к оплате ЭСП с даты расторжения настоящего Договора.

4.2.17. Передавать Банку информацию, содержащую персональные данные работников Клиента, только при наличии согласия субъекта персональных данных на их обработку при наличии соответствующих запросов от Платежных систем и/или государственных органов Российской Федерации, в т.ч. передачу третьим лицам. До передачи персональных данных Клиента обязано уведомить своих работников о передаче их персональных данных в Банк в связи с исполнением настоящего Договора.

4.2.18. Проводить Операции и оформлять по ним документы в соответствии с Приложением №1.2 к настоящему Договору и нести ответственность за правильность указанной в документах информации.

4.2.19. Подтверждать суммы к списанию через СПЭП, авторизованные с использованием Предавторизации, не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты совершения Операций на сумму фактически оказанных Товаров/услуг, в соответствии с Приложением №1.2 к настоящему Договору.

4.2.20. Согласовывать с Банком дизайн Платежной страницы Ресурса включая электронные варианты рекламных наклеек с логотипом Платежных систем, указанных в Приложении № 1.2 к настоящему Договору.

4.2.21. Провести мероприятия по интеграции Ресурса со СПЭП и соответствующие интеграционные тесты в течение 30 календарных дней с даты заключения настоящего Договора.

4.2.22. Не принимать мер противодействия Банку в проведении проверки Клиента на предмет выявления мошеннических Операций с ЭСП и/или предоставления Держателям Товаров/услуг, не соответствующих роду деятельности Клиента, указанному в Заявлении, а также оказывать содействие Банку в проведении разбирательства по факту совершения подозрительных Операций.

4.2.23. Самостоятельно обеспечивать безопасность своих информационных ресурсов в сети интернет от внешних и от внутренних угроз.

4.2.24. Обеспечить сохранность данных, предоставляемых Держателями при совершении Операции. Самостоятельно ознакомиться и обеспечивать соответствие Ресурса Клиента требованиям Стандарта PCI DSS. Описание программ размещено на сайте в сети Интернет: <https://www.pcisecuritystandards.org/merchants/>.

4.2.25. Запросы Банка направляются на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный в Заявлении.

4.2.26. Периодически проверять актуальную версию Договора, в т.ч. Приложений к нему, размещенную на официальном сайте Банка: www.creditural.ru.

4.2.27. Разрешить Банку передавать для обработки и хранения персональные данные о ТСП и его представителях в платежные системы, в том числе национальные и международные, согласно заявке по форме Приложения №7 и Приложения №8.

4.2.28. Соблюдать иные положения настоящего Договора, в том числе приложений, являющихся неотъемлемой частью настоящего Договора.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Удерживать из сумм, подлежащих перечислению Клиенту по Договору, следующие суммы:

5.1.1.1. Суммы Операций Возврат перевода, Возврат платежа и Реверсивные транзакции;

5.1.1.2. Суммы Операций, ранее переведенные на счет Клиента, если Банком установлено, что Операция совершена с нарушением положений настоящего Договора;

5.1.1.3. Суммы Операций, по которым Банком установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Клиента;

- 5.1.1.4. Суммы, ошибочно перечисленные на счет Клиента;
- 5.1.1.5. Суммы Операций, которые были оспорены и/или списаны со счета Банка, Банком - эмитентом в соответствии с правилами Платежных систем;
- 5.1.1.6. Суммы штрафов и иных убытков, возникших у Банка в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем, а также привлечения Банка к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору;
- 5.1.1.7. Сумму, в размере, удержанном с Банка платежными системами для возврата Держателям ЭСП денежных средств в случаях отмены Операции, Возврата перевода, по недействительным, в соответствии с настоящим Договором, операциям, при условии, что Банк ранее перечислил Клиенту Суммы возмещения по указанным операциям, суммы штрафов и иных неустоек, подлежащих взысканию с Клиента в соответствии с настоящим Договором, а также взысканных с Банка Платежными системами и/или государственными органами по причине связанной с неисполнением (не надлежащим исполнением) Клиентом обязательств по Договору.
- 5.1.2. При невозможности удержать суммы, указанные в п. 5.1. настоящего Договора, из сумм, подлежащих последующему перечислению Клиенту, списывать денежные средства со счета Клиента, указанного в Заявлении, без дополнительного распоряжения (на основании заранее данного акцепта).
- 5.1.3. Требовать от Клиента неукоснительного соблюдения предоставляемых Банком инструкций, связанных с исполнением настоящего Договора.
- 5.1.4. Приостанавливать использование программного обеспечения, предоставляемого Банком Клиенту, в случаях нарушения авторских прав.
- 5.1.5. Без согласования с Клиентом привлекать третьих лиц для оказания услуг по настоящему Договору.
- 5.1.6. Проводить проверку данных, предоставленных Клиентом, а также проводить проверку по факту спорных операций и неправомерного использования Карт при их совершении.
- 5.1.7. В любое время проверять все документы Клиента, имеющие отношение к Операциям, проводимым на основании настоящего Договора.
- 5.1.8. Взимать комиссию за выполнение и проведение финансовых транзакций согласно Приложения №1 к настоящему Договору;
- 5.1.9. изменять размеры комиссий за выполнение и проведение финансовых транзакций с предварительным письменным уведомлением Клиента не позже чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в действие новых размеров комиссий.
- 5.1.10. В одностороннем порядке устанавливать и изменять Лимиты на выполнение и проведение одной Операции с использованием ЭСП, а также устанавливать иные Лимиты и ограничения по Операциям.
- 5.1.11. В случае возникновения задолженности перед Банком приостановить возмещения в адрес Клиента до момента полного погашения задолженности.
- 5.1.12. Независимо от срока действия настоящего Договора сообщать сведения о Клиенте и Ресурсах Клиенты, указанные в Заявлении согласно Приложения №1, в Платежные системы и государственные органы РФ при наличии от них соответствующих запросов, а также персональные данные лица, уполномоченного Клиентом на подписание Договора без доверенности, в соответствии с данными, указанными в Приложении №1 к Договору. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора с Клиентом/прекращении авторизаций для Ресурса по причине его

мошеннической деятельности сообщать: даты заключения и расторжения Договора, а также причины расторжения Договора.

5.1.13. В одностороннем порядке прекратить проведение Авторизации и/или расторгнуть настоящий Договор при наступлении следующих событий:

5.1.13.1. нарушение Клиентом условий настоящего Договора;

5.1.13.2. осуществление Клиентом видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка;

5.1.13.3. предоставление в Банк недостоверной информации (адреса сайтов, род деятельности, информации о лице, чьи данные предоставляются в Банк в соответствии с Заявлением о присоединении;

5.1.13.4. несоответствие Ресурса требованиям, установленным Приложением №3 к настоящему Договору, в соответствии с п. 4.2.9. настоящего Договора;

5.1.13.5. отсутствие Операций, совершаемых на Ресурсе, в течение 3 (трех) месяцев;

5.1.13.6. получение негативной информации о Ресурсе/Клиенте из Платежной системы;

5.1.13.7. получение информации о совершении на Ресурсе Клиента подозрительных Операций мошеннического характера;

Стороны договорились, что достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций является информация, поступившая от Банков-эмитентов в Банк, или уведомления от Платежных систем, полученные с использованием факсимильной связи, электронной почты (e-mail) и т.п.

5.1.13.8. ликвидация (прекращение деятельности) Клиента либо возбуждение в отношении Клиента дела о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127 «О несостоятельности (банкротстве)»

5.1.10.9. возникновения задолженности перед Банком, в связи с оказанием услуг по настоящему Договору;

5.1.10.10. несоответствие предлагаемых Держателям Товаров/услуг роду деятельности Клиента, указанному в Заявлении.

5.1.11. Не возмещать Клиенту суммы Операций, проведенных с нарушением настоящего Договора.

5.1.12. Осуществлять дополнительные проверки Операций, в т.ч. обращаться в Банк-эмитент для проверки правомерности Операции.

5.1.13. Запрашивать у Клиента документы по Операциям.

5.1.14. Проводить проверку Клиента, в т.ч. на предмет выявления мошеннических Операций и/или предоставления покупателям Товаров/услуг, несоответствующих роду деятельности Клиента, указанному в Заявлении, соблюдения Клиентом требований, установленных настоящим Договором к Ресурсу, Стандартов PCI DSS, соответствия роду деятельности, заявленному при заключении настоящего Договора. Проверки могут осуществляться Банком, в том числе с доступом к разделам Ресурса с ограниченным доступом, не связанным с администрированием и сопровождением (VIP, Оптовое, Клубное обслуживание, и т.п.).

5.1.15. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор путем публикации информации на официальном сайте Банка www.creditural.ru, не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

5.1.16. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка, указанные в Заявлении, уведомив об этом Клиента письменно, либо направив извещение в адрес Клиента не позднее, чем за 1 (один) месяц до даты вступления изменений в силу.

5.1.17. В одностороннем порядке вносить изменения в Приложение №1.2 к Договору путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.creditural.ru не менее чем за 1 (один) Рабочий день до введения в действие указанных изменений.

Клиент считается уведомленным:

- в дату отправки Банком электронного письма на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении в случае направления уведомления по электронной почте;

- в дату получения почтового отправления по адресу Клиента, указанному в Заявлении в случае направления Банком почтового отправления (заказного письма).

5.1.18. Отказать Клиенту в заключении Договора без объяснения причин.

5.1.19. Передавать для обработки и хранения персональные данные о ТСП и его представителях в платежные системы, в том числе национальные и международные, согласно заявке по форме Приложения №7 и Приложения №8.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. Своевременно выполнять расчеты между Клиентом и Банком в соответствии с условиями, определенными Договором.

5.2.2. Нести ответственность за сохранение коммерческой тайны и достоверности счетов, предъявляемых к оплате.

5.2.3. Участвовать в разрешении споров и конфликтных ситуаций между Клиентом и Держателями ЭСП по поводу Операций с использованием ЭСП в случае обращения в Банк одной из сторон спора.

5.2.4. Выполнить электронную авторизацию в соответствии с установленными процедурами;

5.2.5. Обеспечить Клиенту доступ к СПЭП, необходимый для проведения Операций. Готовность Клиента к проведению Операций отражается в Акте о готовности Ресурса (Приложение №2 к Договору)

5.2.6. Организовать круглосуточное проведение Авторизаций.

5.2.7. Обеспечить безопасность проведения Операций посредством использования современных протоколов и технологий 3D Secure.

5.2.8. Перечислять на Банковский счет Клиента, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты обработки Банком Расчетной информации, суммы Операций по ЭСП в рублях Российской Федерации, за вычетом платы за выполнение Банком расчетов в соответствии с Тарифами. Датой обработки Банком Расчетной информации является дата Рабочего дня, следующего за днем совершения Операции.

5.2.9. В случае, если Банком-эмитентом ЭСП является Банк, то Банк обязуется:

5.2.9.1. приостановить на срок не более 2 (двух) рабочих дней исполнение распоряжения Держателя о совершении операции в случае, если эта операция соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя, устанавливаемым Банком России и размещенным на его официальном сайте в информационно-коммуникационной сети «Интернет»;

5.2.9.2. при осуществлении приостановки исполнения распоряжений Держателя, предоставить Держателю информацию:

5.2.9.2.1. о приостановке исполнения распоряжения Держателя в связи с выявлением признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя посредством телефонного звонка Держателя или по электронной почте (или иной способ уведомления, сообщенный Держателем Банку);

5.2.9.2.2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя.

5.2.9.3. при осуществлении приостановки исполнения распоряжений Держателя, приостановить использование Держателем ЭСП, посредством которого производится операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя, незамедлительно, не позднее дня выявления данной операции запросить у Держателя подтверждение возобновления исполнения распоряжения посредством телефонного звонка или по электронной почте (или иной способ уведомления, сообщенный Держателем Банку);

5.2.9.4. при получении от Держателя подтверждения возобновления исполнения распоряжения, незамедлительно возобновить использование Держателем ЭСП и исполнение соответствующего распоряжения. При неполучении от Держателя указанного подтверждения (в том числе по причине невозможности установления связи с Держателем) возобновить использование Держателем ЭСП и исполнение распоряжения Держателя по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня приостановления использования ЭСП и распоряжения Держателя. При отказе Держателя в подтверждении возобновления исполнения распоряжения немедленно прекратить исполнение соответствующего распоряжения и использование Держателя ЭСП, посредством которого была инициирована операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя.

6. Недействительность финансовой транзакции

Финансовая транзакция может быть признана недействительной и Банк имеет право отказать Клиенту в оплате финансовой транзакции в следующих случаях:

6.1. Операция, по которой не была получена Авторизация;

6.2. Операция совершена с нарушением положений настоящего Договора и (или) других инструктивных материалов, переданных Банком Клиенту по настоящему Договору;

6.3. Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;

6.4. Операция, проведенная с использованием реквизитов Карты, по которой Банком-эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Операций по Карте;

6.5. Операция, по которой установлено совершение противоправных действий со стороны работников Клиента;

6.6. Операция, по которой был произведен Возврат платежа.

Урегулирование спорных ситуаций, связанных с выполнением данного раздела, будет выполняться Сторонами на основе переговоров, анализа исходных и отчетных финансовых документов, показаний обслуживающего персонала Клиента и Держателя.

7. Оплата услуг Банка

7.1. Клиент оплачивает услуги Банка за выполнение расчетов по Операции в тарифах Банка.

7.2. Оплата Клиентом услуг Банка за выполнение расчетов по Операциям производится путем удержания Банком суммы вознаграждения из суммы перевода в зачёт обязательств Клиента по настоящему Договору.

Перевод сумм возмещения на счет Клиента производится Банком на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, в порядке и в сроки, установленные в настоящем Договоре к настоящему договору, в размере, уменьшенном на ставки тарифов и комиссий, причитающихся Банку. Перевод осуществляется на следующий банковский день после проведения финансовой транзакции.

При этом обязательство Держателя перед Клиентом по оплате Товаров/услуг, предоставленных Клиентом Держателю, признается Клиентом исполненным в размере суммы денежных средств, указанной в распоряжении Держателя о переводе денежных средств в целях оплаты Товаров/услуг на Ресурсе.

Вознаграждение Банка не облагается НДС на основании пп. 3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

7.3. За осуществление расчетов по Операциям «Возврат покупки», «Возврат платежа» и «Реверсивным транзакциям» плату за выполнение расчетов Банк не взимает. В этом случае плата, удержанная Банком при обработке первоначальной Операции, не возвращается.

7.4. Банк имеет право не переводить сумму возмещения по финансовой транзакции, признанной недействительной в соответствии с разделом 6 настоящего Договора, или удержать с последующих платежей Клиенту полную сумму недействительной финансовой транзакции, по которой сумма возмещения была переведена ранее, без возврата удержанной ранее комиссии.

8. Конфиденциальность

8.1. Стороны принимают на себя обязательство не разглашать полученные в ходе исполнения настоящего Договора сведения, составляющие коммерческую тайну одной из Сторон, и сохранять эти сведения в тайне от любых третьих лиц.

8.2. Под сведениями, составляющими коммерческую тайну, в настоящем Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения о технологии электронных платежей, а также сведения об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из Сторон, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, включая (но не ограничиваясь):

- информацию о составе, конфигурации, особенностях и возможностях технических и программных средств Сторон;
- любую информацию о балансах, лимитах и прочих характеристиках ЭСП и банковских счетов Держателей ЭСП;
- любую информацию о финансовых операциях, объеме и составе финансовых транзакций;
- информацию о тарифно-кредитной политике Сторон;
- сведения о методике и содержании информационного обмена между Сторонами.

8.3. В случае прекращения действия настоящего Договора Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или в интересах третьих лиц информацию, указанную в п.8.1. и п.8.2. без письменного разрешения Стороны, предоставившей информацию.

8.4. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность в отношении условий настоящего Договора и не разглашать их любым третьим лицам, за исключением письменного разрешения, а также случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9. Ответственность Сторон

- 9.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору стороны несут ответственность, в соответствии с условиями настоящего Договора и законодательством Российской Федерации.
- 9.2. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств одной из Сторон, другая Сторона имеет право потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненного ей ущерба.
- 9.3. Банк не несёт ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателями ЭСП во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету настоящего Договора, а также по спорам в отношении Товаров/услуг, оплаченных с использованием ЭСП в сети Интернет в рамках настоящего Договора.
- 9.4. Банк не несёт ответственности за задержку в платежах, связанных с взаиморасчётами по финансовым транзакциям, вызванных действиями или бездействием каких-либо третьих лиц.
- 9.5. Банк не несёт ответственности за задержку в платежах, если задержка была вызвана несвоевременным сообщением Клиента об изменениях в своих банковских реквизитах.
- 9.6. Банк несёт ответственность за правильную авторизацию финансовых транзакций, если обслуживающий персонал Клиента действовал в соответствии с инструкциями, предоставленными Банком согласно Приложения № 1.2.
- 9.7. Банк несёт ответственность за сохранение тайны по операциям Клиента. Сведения по указанным операциям могут стать известны не иначе как в порядке, установленном законом.
- 9.8. Клиент несёт ответственность за дискриминационные действия по отношению к Держателям, предъявляющим банковские карты в качестве платежного средства.
- 9.9. Если в соответствии с установленными в разделе п.12 процедурами урегулирования разногласий Сторонами установлено, что была выполнена недействительная финансовая транзакция, вследствие которой со счета Держателя ЭСП и была списана какая-либо сумма, то:
 - если виновной стороной признан Клиент, последний обязан возместить ущерб Держателю ЭСП из расчета всех недополученных им доходов, связанных с условиями хранения денежных средств на его счете, с которого было произведено ошибочное списание, и удержанных с него при выполнении ошибочной финансовой транзакции комиссий;
 - если виновной стороной признан Банк, последний обязан возместить ущерб Держателю ЭСП из расчета всех недополученных им доходов, связанных с условиями хранения денежных средств на его счете, с которого было произведено ошибочное списание, и удержанных с него при выполнении ошибочной финансовой транзакции комиссий.
- 9.10. Банк не несёт ответственности за несвоевременное перечисление сумм Операций по причине проведения Банком расследования при подозрении на проведение Операции с нарушением требований настоящего Договора.
- 9.11. Банк не несёт ответственности, если Банк-эмитент отказывает Держателю в проведении Операции по Технологии 3DSecure.
- 9.12. Клиент полностью несет ответственность за действия своих сотрудников, связанные с нарушением правил, установленных настоящим Договором, Приложениями к настоящему Договору и инструктивными материалами, предоставленными Банком.

10. Форс-мажор

10.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное невыполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием запретительных мер государства, местных органов власти или обстоятельства непреодолимой силы, к которым относятся события, находящиеся вне влияния и ответственности Сторон, например: пожар, наводнение, землетрясение, война, забастовка и т.п.

11. Сроки действия Договора и условия его прекращения

11.1. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу с даты получения Банком Заявления Клиента.

11.2. Действие Договора может быть прекращено спустя 30 (тридцать) дней после получения одной из Сторон письменного уведомления другой Стороны о желании расторгнуть Договор. При этом каждая из Сторон обязана выполнять свои обязательства по настоящему Договору до момента прекращения его действия.

11.3. По основаниям, предусмотренным в п. 5.1.10 настоящего Договора, Договор считается расторгнутым с даты получения Клиентом соответствующего уведомления от Банка, но не позднее, чем через 10 календарных дней после отправки Банком соответствующего уведомления Клиенту.

11.4. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору вносятся в письменном виде и вступают в силу с момента подписания всеми Сторонами.

12. Урегулирование разногласий и рассмотрение споров

12.1. Разногласия, возникающие при заключении, исполнении, прекращении настоящего договора, разрешаются сторонами в досудебном порядке путём направления письменных претензий (требований). Претензия должна быть направлена по почте заказным письмом с уведомлением о вручении. По истечении пятнадцати календарных дней со дня отправки претензии, претензионный порядок считается соблюденным, и заинтересованная сторона вправе обратиться в суд.

12.2. Неразрешённый в досудебном порядке спор, возникший между сторонами, подлежит передаче на рассмотрение в Арбитражный суд Челябинской области.

13. Следующие Приложения к Договору являются их неотъемлемой частью:

Приложение №1 «Заявление о присоединении к Договору об осуществлении расчётов по переводам, совершаемым в сети Интернет»;

Приложение №1.2 «Порядок проведения операций с использованием ЭСП на ресурсах клиента»;

Приложение №2 «Акт о готовности Ресурса»;

Приложение №3 «Требования Банка к Ресурсу Клиента»;

Приложение №4 «Заявление на возврат средств»;

Приложение №5 «Заявка на отмену операции»;

Приложение №6 «Запрещенные виды деятельности»;

Приложение №7 «Заявка на проверку торгового предприятия»;

Приложение №8 «Заявка на регистрацию Терминала ТСП»;

14. Состав Договора

- a. Настоящий Договор является полной и исключительной формулировкой соглашения между Банком и Клиентом по отношению к проведению Клиентом электронных платежей, расчетов и платежей с помощью банковских карт и другим вопросам, предусмотренным в данном документе, заменяет все прежние соглашения, устные или письменные, другие средства взаимодействия между Сторонами относительно предмета Договора. Не содержащиеся в настоящем Договоре положения и условия не будут иметь обязательную силу для Банка как существенные условия, гарантии, заявления и т.д. Клиент подтверждает, что доверяет изложенному в Договоре и что все пункты договоренности между Сторонами отражены.
- b. Настоящий договор, заключенный между Клиентом и Банком, имеет преимущество перед любыми другими соглашениями, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в случае какого-либо противоречия в отношении платежа, обработки транзакций и осуществления расчетов по банковским картам.

**Заявление о присоединении к Договору
об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет**

1. Сведения о Клиенте:

Наименование юридического лица: _____

Регистрационный номер (ОГРН/ ОГРНИП): _____

ИНН (КИО): _____

Адрес места нахождения/ адрес места жительства (регистрации): _____

(далее - Клиент), в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, уведомляет «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) о присоединении к Договору на проведение расчетов по операциям с использованием электронных средств платежа в сети Интернет (Интернет-эквайринг) (далее – Договор). Просим Вас в соответствии с Договором предоставить нам услуги эквайринга.

Подтверждаем, что до заключения Договора ознакомились с положениями Договора через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.creditural.ru Подтверждаем своё согласие с условиями и обязуемся их выполнять.

Просим переводить денежные средства (Возмещение) на наш расчетный счет

№ _____, открытый в «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)

Наименование Ресурса с указанием имени Сайта и/или иных реквизитов (*адрес, телефон*): _____

Перечень, вид услуг Клиента, предоставляемых Покупателям на Ресурсе: _____

Контактная информация Клиента:

Электронная почта: _____

Телефон: _____

Лимиты к Договору (заполняется работником Банка):

- на одну Операцию Оплаты _____ руб.

- на сумму всех Операций оплаты _____ руб. (*указать сумму*) _____ (*указать период*)

2. Услуги, тарифы, комиссии, платежи

Перечень банковских карт, принимаемых Клиентом в качестве платежного средства и размеры комиссий, удерживаемых при перечислении Клиенту возмещения Банком, а также операции с использованием сервиса быстрых платежей (СБП):

Наименование карты	Комиссия Банка
Дебетовые/кредитные карты, выпущенные Банком «КУБ» (АО), платежных систем VISA, Master Card, Мир	
Карты, эмитированные сторонними кредитными организациями	
Операции с использованием сервиса быстрых платежей (СБП)	

Согласны со ставками комиссий Банка, установленных условиями Договора.

(должность руководителя Клиента/представителя Клиента) (подпись) (фамилия, инициалы)

М.П.

Заявление о присоединении акцептовано Банком

Дата

(Должность сотрудника Банка)

(Фамилия, инициалы)

Подпись

М.П.

Второй экземпляр получен представителем Клиента с отметкой об акцепте Банка:

(Должность сотрудника Клиента)

(Фамилия, инициалы)

Подпись

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭСП НА РЕСУРСАХ КЛИЕНТА

1. Перечень Платежных систем, ЭСП которых принимаются в оплату Товаров/услуг Клиента на Ресурсе:

MasterCard	
MasterCard Electronic	
Maestro	
Visa	
Visa Electron	
МИР	

2. Контактные телефоны Банка:

ТЕЛЕФОНЫ СЛУЖБЫ ТЕХНИЧЕСКОЙ ПОДДЕРЖКИ			
Время работы	Круглосуточно	Тел.	+7 (3519)24-89-09
		E-mail	contact@credital.ru

3. Правила проведения операции оплаты Товаров/услуг с помощью ЭСП на Ресурсе Клиента

3.1. Держатель обращается на Ресурс Клиента и формирует заказ на оплату Товара/услуги, подтверждает условия оформления заказа (наименование товаров, способ доставки, выбор средства оплаты, сумма платежа) и выбирает в качестве средства оплаты карту.

3.2. Проведение Операций оплаты Товаров/услуг с использованием карты на Ресурсе осуществляется с применением 3D Secure технологий.

3.3. Ресурс обрабатывает заказ и параметры для формирования запроса на Авторизацию через СПЭП в Банк-эмитент. В запросе на Авторизацию СПЭП передается набор данных о заказе – описание заказа, сумма, обратные адреса, на которые необходимо возвращать Держателя в случае успешного и в случае неуспешного платежа, и др. В случае успешной Операции оплаты СПЭП возвращает сообщение с кодом Авторизации на Ресурс.

3.4. Ресурс осуществляет переадресацию Держателя на Платежную страницу СПЭП, на которой отображаются параметры платежа, также предлагается ввести реквизиты Банковской карты. Держатель вводит информацию о реквизитах своей Банковской карты:

- номер Банковской карты;
- дату окончания срока действия Банковской карты;
- значения CVC2/ CVV2/ППК2 (трехзначный код ПС MasterCard/ПС Visa/ПС «МИР» для дополнительной проверки указанных реквизитов карты и повышения безопасности расчетов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления Банковской карты/ручном вводе);
- подтверждает свое согласие оплатить заказ вводом специального пароля, направленного Держателю в смс-сообщении.

Специальный пароль представляет собой цифровую/буквенно-цифровую последовательность, однозначно идентифицирующую покупателя как Держателя. Проверка специального пароля обеспечивается Банком-эмитентом.

3.5. СПЭП на платежной странице проверяет корректность формата вводимых реквизитов Банковской карты и осуществляет дополнительные процедуры аутентификации Держателя в соответствии с международными стандартами (3DSecure) и передает запрос на Авторизацию в Банк.

3.6. При получении отрицательного результата Авторизации Банк отправляет уведомление об отказе в СПЭП, который, в свою очередь, передает данную информацию Клиенту и Держателю, с указанием причин отказа.

3.7. При получении положительного результата Авторизации Банк передает в СПЭП соответствующее подтверждение. СПЭП одновременно передает подтверждение положительного результата Авторизации Клиенту и Держателю.

3.8. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Клиент оказывает услугу (осуществляет работу, отпускает Товар/услугу) Держателю.

3.9. Обработка успешно авторизованных Операций осуществляется автоматически не позднее следующего рабочего дня за днем совершения Операции.

4. Правила проведение Операции оплаты Товаров/услуг по Банковской карте в сети Интернет с использованием Преауторизации.

4.1. Держатель обращается на Ресурс Клиента и формирует заказ на оплату Товара/услуг, подтверждает условия оформления заказа (наименование товаров, способ доставки, выбор средства оплаты, сумма платежа) и выбирает в качестве средства оплаты Банковскую карту.

4.2. Проведение Операций оплаты Товаров/услуг с использованием Банковских карт в сети Интернет осуществляется с применением 3DSecure технологий.

4.3. Ресурс обрабатывает заказ и параметры для формирования запроса на Авторизацию через СПЭП в Банк-эмитент. В запросе на Авторизацию СПЭП передается набор данных о заказе – описание заказа, сумма, обратные адреса, на которые необходимо возвращать Держателя в случае успешного и в случае неуспешного платежа, и др. В случае успешной Операции оплаты СПЭП возвращает сообщение Кодом Авторизации на Ресурс.

4.4. Ресурс осуществляет переадресацию Держателя на платежную страницу СПЭП, на которой отображаются параметры платежа, также предлагается ввести реквизиты Карты. Держатель вводит информацию о реквизитах своей Карты:

- номер Банковской карты;
- дату окончания срока действия Банковской карты;
- значения CVC2/CVV2/ППК2 (трехзначный код ПС MasterCard/ПС Visa/ПС «МИР» для дополнительной проверки указанных реквизитов карты и повышения безопасности расчетов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления Банковской карты/ручном вводе);
- подтверждает свое согласие оплатить заказ вводом специального пароля.

Специальный пароль представляет собой цифровую/буквенно-цифровую последовательность, однозначно идентифицирующую клиента как Держателя. Проверка специального пароля обеспечивается Банком-эмитентом.

4.5. СПЭП на платежной странице проверяет корректность формата вводимых реквизитов Карты и осуществляет дополнительные процедуры аутентификации Держателя в соответствии с международными стандартами (3D Secure) и передает запрос на Авторизацию в Банк.

4.6. При получении отрицательного результата Авторизации Банк отправляет уведомление об отказе в СПЭП, который, в свою очередь, передает данную информацию Клиенту и Держателю, с указанием причин отказа.

4.7. При получении положительного результата Авторизации Банк передает в СПЭП соответствующее подтверждение. СПЭП одновременно передает подтверждение положительного результата Авторизации Клиенту и Держателю.

4.8. После получения подтверждения о положительном результате Предавторизации Клиент оказывает услугу (осуществляет работу, отпускает Товар/услугу) Держателю.

4.9. После оказания услуг Клиента через СПЭП подтверждает факт оказания услуги вводом суммы необходимой к списанию.

4.10. Обработка успешно авторизованных Операций осуществляется автоматически не позднее следующего рабочего дня за днем совершения Операции.

5. Проведение отмены операции оплаты Товаров/услуг с использованием ЭСП в сети Интернет.

5.1. В случае если после проведения Операции возникла необходимость ее отмены (Держатель отказался от заказа и т.п.), Клиент может самостоятельно провести отмену Операции, направив «Заявку на отмену операции» в Банк по рекомендуемой форме Приложения №5 к Договору.

6. Проведение операция возврата Товара (отказа от услуг), оплаченных ЭСП в сети Интернет.

6.1. В случае если Держатель возвращает Товар, Клиент проверяет наличие данного заказа по своей базе данных и оформляет заявление на возврат средств (Приложения № 4 к настоящему Договору) и предоставляет его в Банк. Банк осуществляет возврат средств по Операциям Возврат покупки на Банковскую карту.

АКТ О ГОТОВНОСТИ РЕСУРСА

Мы, нижеподписавшиеся, «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», настоящим подтверждаем следующее:

1. **Банк** посредством информационного взаимодействия, согласно документа «Настройка технического взаимодействия ТСП (магазин) с системой TWEC PG», размещенного на официальном сайте Банка <http://www.creditural.ru/>, подключил Клиента к СПЭП, предназначенной для проведения безопасных электронных платежей с использованием ЭСП.
2. **Клиент** успешно провёл интеграционные тесты, согласно документа «Настройка технического взаимодействия ТСП (магазин) с системой TWEC PG», размещенного на официальном сайте Банка <http://www.creditural.ru/>
3. Дата начала промышленной эксплуатации «___» _____ 20__ г.

От Банка:

От Клиента:

_____/_____/_____

_____/_____/_____

Требования Банка к Ресурсу Клиента

1. Ресурс не должен дистанционно предоставлять услуги «развлечений для взрослых» («Adult-Entertainment»), «игры на деньги», а также другие виды Товаров/услуг, запрещенные правилами международных систем и законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с Приложением №6.
2. Перечень Товаров/услуг, реализуемых через Ресурс, должен соответствовать роду деятельности Клиента, заявленному в Банк.
3. При реализации Товаров/услуг дистанционным способом обязательно подробное описание качественных, потребительских и количественных характеристик продаваемых Товаров/услуг.
4. На Ресурсе Клиента обязательно размещение в открытом доступе информации:
 - 4.1. адреса, места нахождения, адреса для корреспонденции (адрес не может быть до востребования), указанием ИНН, контактных номеров телефонов и адресов электронной почты, по которым Держатель может связаться с представителями Клиента;
 - 4.2. о процедуре формирования Держателем заказа, способах оплаты, вариантах доставки, условиях возврата и обмена Товара/услуги, реализуемых через дистанционный канал;
 - 4.3. о действиях Держателя при возникновении проблем с оплатой.

Наименование Клиента _____

Название Ресурса Клиента _____

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВОЗВРАТ СРЕДСТВ

Дата оплаты заказа	Время оплаты заказа	Сумма заказа	Номер заказа	Код Авторизации	Номер виртуального терминала
Итого возврату:	сумма к		X	X	X

От Клиента _____

Подпись _____ “__” _____ 20__ г.

М.П.

Для отметок банка

Заявление принял: Ф.И.О., должность _____

Подпись, дата _____

Наименование Клиента _____

Название Ресурса Клиента _____

ЗАЯВКА НА ОТМЕНУ ОПЕРАЦИИ

Прошу отменить следующие операции:

Дата Операции	Время Операции	Сумма Операции	Код Авторизации	Номер виртуального терминала

От Клиента _____

Подпись _____ “___” _____ 20__ г.

М.П.

Для отметок банка

Заявление принял: Ф.И.О., должность _____

Подпись, дата _____

ЗАПРЕЩЕННЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- порнография, контент сексуальной направленности, «товары для взрослых»;
 - продажа поддельных товаров известных брендов;
 - продажа нелегализованного программного обеспечения;
 - продажа товаров с нарушением авторских прав;
 - продажа медицинских препаратов и биологически активных добавок (БАД);
 - продажа любого типа алкоголя;
 - продажа табака, табачной продукции, сигарет (в том числе различного рода электронных и наполнителей для них);
 - продажа наркосодержащих препаратов, курительных смесей и их аналогов;
 - продажа реквизитов банковских карт и платный доступ к персональным данным (базы МТС, Билайн, МГТС, водительских прав и т.д.);
 - массажные салоны и эскорт услуги;
 - казино, игровые автоматы, букмекерские конторы, лотереи;
 - продажа/покупка любых ценных бумаг;
 - консультационные услуги и юридическая консультация;
 - «финансовые пирамиды», Forex, букмекерские конторы;
 - обмен валюты;
 - продажа таймшеров;
 - продажа огнестрельного оружия и запасных частей к нему, боеприпасов, холодного оружия, военной техники, взрывчатых веществ и средств взрывания, боевых отравляющих веществ и средств защиты от них, ракетно-космических комплексов, систем связи и управления военного назначения, шифровальной техники, а также нормативно-технической документации на производство и эксплуатацию вышеперечисленных устройств;
 - азартные игры (включая оплату фишек казино, сервисы азартных игр, онлайн казино, Лото), лотереи, а также букмекерские услуги (прием ставок, заключение пари на деньги или какую-либо материальную ценность);
 - продажа баз данных, содержащих персональные данные;
 - продажа человеческих органов и останков;
 - б/у запчасти для автомобилей;
 - продажа редких/экзотических животных;
- продажа иных товаров/услуг, свободная реализация которых способна оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка или Платежных систем.

Приложение № 7
к Договору № _____ от «__» _____ 20__ г.
на проведение расчетов по операциям с использованием
электронных средств платежа в сети Интернет
(Интернет-эквайринг)

Заявка на проверку торгового предприятия									
Данные торгового-сервисного предприятия									
Полное наименование юридического лица									
Краткое наименование юридического лица									
ИНН									
Юридический адрес									
Индекс		Область (Регион)			Код региона				
Город		Улица			Дом		Офис		
Фактический адрес									
Индекс		Область (Регион)			Код региона				
Город		Улица			Дом		Офис		
Контактная информация									
E-mail		Телефон			Факс				
Данные о руководителях									
Директор юр.лица									
Фамилия Имя Отчество									
Дата рождения		Паспортные данные			Серия		Номер		
Домашний адрес									
Главный бухгалтер									
Фамилия									
Имя									
Отчество									
Дата рождения		Паспортные данные			Серия		Номер		
Домашний адрес									
Руководитель ТСП									
Фамилия									
Имя									
Отчество									
Паспортные данные			Серия		Номер				
Данные о торговом предприятии									
Вид деятельности		Розничная продажа электроэнергии							
Виды реализуемых товаров/услуг									
Торговый оборот (в месяц)									
Адрес эл. почты для связи									
Типы принимаемых карт					<input type="checkbox"/> Visa <input type="checkbox"/> MasterCard <input type="checkbox"/> МИР <input type="checkbox"/> CUP <input type="checkbox"/>				
№	Наименование Интернет-магазина (WEB-сайт)			Идентификатор ТСП			Идентификатор терминала		Max/min сумма одной транзакции (руб.)
1									
2									
3									
4									
5									

Партнер _____ / _____ /

«__» _____ 20__ г.

Результаты проверки ТСП (заполняется Банком)

Техническое оснащение торговой точки					
№	Наименование ТСП (латиница)	Идентификатор терминала	MCC	Тип авторизации (POS, POS/PIN-Pad, CRT, Internet, MOTO)	Типы принимаемых карт (VISA, MC, Мир, UPI)
1					
2					
3					
4					
Проверка в системе MATCH		Дата проверки:		Reference number:	
Проверка в СПП НСПК		Дата проверки:		Сквозной ID: Search ID:	
Результаты проверки в MATCH					
Результаты проверки в СПП					
Max/min сумма одной транзакции			14999.99 Руб.		
Работоспособность WEB-сайта			ДА		
Соответствие виду деятельности			ДА		
Результат проверки ТСП				Одобрено/Отказано	
Причина отклонения заявки (при отказе)					

ФИО ответственного сотрудника банка

_____ / _____ / «__» _____ 20__ г.

Приложение № 8
к Договору № _____ от «__» _____ 20__ г.
на проведение расчетов по операциям с использованием
электронных средств платежа в сети Интернет
(Интернет-эквайринг)

Заявка на регистрацию Терминала ТСП				
Наименование Банка	Банк «Кубь» (АО)	FID	CUB	
Дата заявки		Номер заявки		
Данные торгово-сервисного предприятия				
Полное наименование юридического лица				
Наименование нового ТСП (ретейлера), адрес				
ФИО руководителя ТСП, паспортные данные				
Информация о новом терминале				
№	Идентификатор ТСП (ретейлера)	Наименование ТСП (латиница)	Идентификатор терминала	МСС терминала
1				
2				
3				
Режим работы терминала:				
Тип авторизации			POS <input type="checkbox"/> POS/PIN-Pad <input type="checkbox"/> CRT <input type="checkbox"/> Internet <input type="checkbox"/> MOTO <input type="checkbox"/>	
Типы принимаемых карт			Visa <input type="checkbox"/> MasterCard <input type="checkbox"/> Мир <input type="checkbox"/> AmEx <input type="checkbox"/> CUP <input type="checkbox"/> STB <input type="checkbox"/>	

Дата начала эксплуатации _____ 20__ г.

ФИО ответственного сотрудника банка
_____ / _____ / «__» _____ 20__ г.

Порядок предоставления услуги по переводу денежных средств с использованием системы быстрых платежей

1. Термины и определения:

1.1. **Агент Клиента** - Банк, получивший право от ОПКЦ СБП на регистрацию Клиентов в СБП и выполнению в СБП поручений Клиента, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Клиенте и его Ресурсе с целью их регистрации.

1.2. **АО «НСПК»** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» - организация, оказывающая участникам СБП операционные услуги и услуги платежного клиринга для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП.

1.3. **ОПКЦ СБП** – Операционный и платежный клиринговый центр СБП (Акционерное общество «Национальная система платежных карт»).

1.4. **Операции СБП** – для целей настоящего порядка – Операции С2В, Операции возврата В2С:

1.5. **Операция С2В** – оплата Покупателем товаров (работ/услуг) посредством безналичного перевода денежных средств на Счёт Клиента с использованием СБП по QR-коду, в том числе по Платежной ссылке СБП.

1.6. **Операция возврата В2С** - возврат Клиентом денежных средств Покупателю, полученных в результате совершения перевода с использованием СБП С2В, и иные операции от Клиента Покупателю, предусмотренные настоящим Порядком.

1.7. **Покупатель** – физическое лицо, осуществляющее Операцию СБП.

1.8. **Правила СБП** – нормативные документы ОПКЦ СБП, Положение Банка России «О платежной системе Банка России» №732-П от 24.09.2020, регулирующие порядок функционирования СБП и осуществления переводов денежных средств.

1.9. **Система ДБО** – система обмена электронными документами между Банком и Клиентом, порядок использования которой для обмена юридически-значимыми документами в электронной форме установлен в отдельном соглашении, заключенном между Сторонами.

1.10. **Участник СБП** – кредитная организация, являющаяся одновременно прямым участником платежной системы Банка России и участником платежной системы «Мир», а также филиал такой кредитной организации, использующая СБП и осуществляющая перевод денежных средств с использованием СБП.

1.11. **QR-код** – двумерный графический код, сформированный по стандартам СБП и предназначенный для оплаты физическими лицами товаров (работ/услуг), приобретаемых у Клиента, в том числе.

2. Настоящим Приложением к Договору регулируется порядок предоставления услуги по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

3. Услуга подключается при заключении с Клиентом Договора на проведение расчетов по операциям с использованием электронных средств платежа в сети Интернет (Интернет-эквайринг).

4. Клиент по своему усмотрению может отключить, а в дальнейшем снова подключить услугу СБП, написав заявление по Системе ДБО в произвольной форме.

5. Банк выступает Участником СБП и Агентом Клиента, выполняя регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП. СБП предоставляет возможность выполнения моментальных переводов (круглосуточно в режиме реального времени) денежных средств в валюте Российской Федерации от физических лиц Клиенту при расчетах с использованием СБП на Ресурсе Клиента.

6. Регистрация Клиента в ОПКЦ СБП выполняется последовательно в три этапа:

- 6.1. Регистрация данных юридического лица в ОПКЦ СБП;
- 6.2. Регистрация счета юридического лица в ОПКЦ СБП;
- 6.3. Регистрация данных Ресурса Клиента в ОПКЦ СБП.

7. Доступ Клиента к услугам СБП осуществляется после регистрации Банком Клиента в ОПКЦ СБП.

8. В целях исполнения Договора Банк может передавать Клиенту уникальные идентификаторы в ОПКЦ СБП, определенные Правилами СБП. Клиент несет полную ответственность за их сохранность.

9. Обязанности Банка:

9.1. Осуществить регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП:

- 9.1.1. Регистрацию данных Клиента в ОПКЦ СБП;
- 9.1.2. Регистрацию счета Клиента в ОПКЦ СБП;
- 9.1.3. Регистрацию данных Ресурса Клиента в ОПКЦ СБП.

9.2. По результатам регистрации Клиента в ОПКЦ СБП предоставить Клиенту подтверждение о регистрации.

9.3. Предоставлять от Клиента в ОПКЦ СБП информацию об изменении данных Клиента, предоставленных в соответствии с п.11.2 настоящего раздела Правил.

9.4. По требованию Клиента обеспечить работников Клиента инструкциями/материалами по особенностям приема к оплате электронных средств платежа в рамках СБП и работе с Системой ДБО.

9.5. Обеспечить передачу информации между ОПКЦ СБП и Клиентом в целях формирования QR-кодов и проведения Операций.

9.6. Обеспечить перечисление суммы Операции на расчетный счет Клиента.

10. Права Банка:

10.1. Требовать от Клиента полного соблюдения условий Договора.

10.2. Отказать Клиенту в заключении Договора, если Клиентом не соблюдены требования законодательства Российской Федерации, а также в случае, если установлено предоставление Клиентом недостоверной информации, необходимой для заключения Договора.

10.3. Устанавливать и взимать комиссию за совершение Операций в соответствии с Договором.

10.4. Проводить проверку Клиента, Ресурса Клиента с целью принятия решения о возможности заключения Договора.

10.5. При выявлении информации / фактов мошенничества со стороны персонала Клиента направлять информацию в правоохранительные органы для проведения расследования.

10.6. В случае изменения идентификационных данных Клиента, полученных в рамках договора банковского счета Клиента, указанного в Заявлении, направлять обновленные сведения Клиента (в том числе и сведения о Ресурсе Клиента) в ОПКЦ СБП.

10.7. Отказать Клиенту в проведении Операции возврата, в случае невозможности списания соответствующей суммы Операции возврата со Счета Клиента (недостаточности денежных средств на Счете Клиента).

10.8. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом Правил СБП.

10.9. Приостанавливать проведение Операций в случае наличия информации о несоблюдении Клиентом Правил СБП и условий Договора, а также при проведении подозрительных и мошеннических операций. Банк имеет право запрашивать дополнительную информацию по операциям, вызвавшим подозрение.

10.10. Предоставлять в ОПКЦ СБП необходимую информацию о Клиенте, Ресурсе Клиента и проведенных операциях.

10.11. Приостановить исполнение Договора по инициативе ОПКЦ СБП.

10.12. Списывать в порядке заранее данного акцепта со счета Клиента суммы возвратных операций, комиссий и иных сумм в рамках Договора.

11. Обязанности Клиента:

11.1. Соблюдать требования настоящего Договора и Правил СБП.

11.2. Предоставлять в Банк информацию о закрытии Ресурса Клиента /об изменении идентификационных данных Клиента / об изменении идентификационных данных Ресурса Клиента в течение 3-х рабочих дней со дня указанных событий.

11.3. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для заключения Договора, проверки и регистрации Клиента и его Ресурса в СБП.

11.4. Предоставлять по требованию Банка все необходимые документы и соответствующую информацию, а также документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11.5. Принимать и оплачивать услуги Банка по Договору.

11.6. В случае привлечения третьих лиц для исполнения Договора, Клиент несет полную ответственность за возможные технологические и финансовые последствия, возникшие от деятельности привлеченных третьих лиц.

11.7. Обеспечить сохранность всех документов, оформленных по операциям в рамках СБП в течение 5 (пяти) лет с даты совершения операции и предоставлять их копии по запросу Банка в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

11.8. Возмещать Банку суммы оспоренных операций, операций возврата, суммы операций, признанных неправомерными, а также суммы штрафов (убытков) наложенных на Банк и выплачиваемых Банком АО «НСПК» и/или Банку России.

11.9. Участвовать в проводимых Банком расследованиям по операциям.

11.10. Обеспечить цены реализации Услуг, оплата которых проходит посредством СБП, на уровне цен, не превышающих цены, оплата которых производится иными способами (наличными средствами, банковскими картами).

11.11. Отказаться Покупателям в проведении Операции при подозрении в ее неправомерности.

11.12. Ежедневно по рабочим дням осуществлять сверку информации о прошедших Операциях с фактическими зачислениями на счет Клиента. В случае выявления расхождений в течение одного дня сообщать о них в Банк.

12. Права Клиента:

12.1. Получать консультацию в Банке по вопросам совершения Операций в рамках Договора.

12.2. Регистрировать в ОПКЦ СБП новые Ресурсы Клиента путем направления в Банк информации о новых Ресурсах.

12.3. Привлекать третьих лиц для обеспечения технологического взаимодействия с Банком.

12.4. Осуществлять в соответствии с Договором/Правилами СБП Операции и возвраты. Операции возврата проводятся только при достаточном наличии средств на Счете Клиента.

13. Финансовые условия и порядок проведения расчетов:

13.1. Клиент оплачивает Банку комиссию за совершение Операций в соответствии с Тарифами Банка.

13.2. Комиссия, указанная в п.13.1 настоящего Приложения, не облагается НДС в соответствии с п.3 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации.

13.3. Оплата комиссии осуществляется со Счета, указанного в Заявлении, за совершение каждой Операции. Списание комиссии со Счета, указанного в Заявлении, осуществляется Банком без дополнительного распоряжения Клиента по факту зачисления стоимости Услуги (круглосуточно в режиме реального времени) на Счет Клиента, указанный в Заявлении.

13.4. Банк осуществляет зачисление суммы Операции на счет Клиента в соответствии с Правилами СБП. Сумма Операции определяется Банком на основании данных ОПКЦ СБП.

13.5. Расчеты в рамках Договора проводятся в соответствии с Договором и Правилами СБП.

13.6. В целях исполнения Договора Клиент предоставляет Банку право списывать в порядке заранее данного акцепта со счетов Клиента суммы Операций возвратов, штрафов, комиссий и иных сумм в рамках Договора.

13.7. Суммы зачислений/списаний на/со Счет/Счета Клиента являются подтвержденными, если Клиент не предъявило Банку мотивированных претензий по перечисленным и/или списанным на Счет/со Счета Клиента суммам в течение 10 рабочих дней со дня проведения перечисления/списания.

14. Прочие условия.

14.1. Клиент поручает Банку, на основании распоряжения/заявления Клиента, обновлять сведения, переданные в ОПКЦ СБП при регистрации Клиента, в случае обновления сведений/предоставления новых сведений о Клиенте.

14.2. Клиент не имеет права взимать комиссии и устанавливать более высокие цены при оплате Услуг с использованием СБП.

14.3. Клиент не имеет права предлагать Услуги для оплаты только с использованием СБП, исключая возможность оплаты другими способами (наличными средствами, банковскими картами).

14.4. Условия, не отраженные в настоящем разделе Приложения к Правилам, регламентируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, правилами платежной системы Банка России, иными положениями настоящих Правил, а также отдельными договорами и соглашениями по оказанию услуг, заключенными между Банком и его партнерами. Правила регулируют порядок взаимодействия Банка и Клиента в ходе исполнения Договора.