

## **ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПО ПРОДУКТУ «ПЭЙСЕЛЕКШН»**

Настоящие правила являются договором присоединения по смыслу статьи 428 ГК РФ и определяют 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 «Предприятие» или «Сторона», а вместе «Стороны».

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

- 1.1 **Авторизация** - процедура запроса и последующего получения через Платежную систему Банком от Банка-эмитента разрешения на проведение Операции с использованием Банковской карты на Интернет-портале Предприятия и порождающее обязательство Банка-эмитента по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты. Указанное разрешение содержит код Авторизации, идентифицирующий каждую конкретную Операцию.
- 1.2 **АПК Банка** - совокупность программных и аппаратных средств Банка, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов при совершении переводов с использованием Банковских карт в сети Интернет в целях проведения между ними расчетов за счет функциональных возможностей указанных средств.
- 1.3 **Банк** - «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) / Банк «КУБ» (АО), генеральная лицензия Банка России № 2584 от 15 сентября 2015 года.
- 1.4 **Банк-эквайер** - кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы, осуществляющая Авторизацию и Обработку Операций с использованием аппаратно-программного комплекса (далее - АПК), в том числе Банк.
- 1.5 **Банк-эмитент** - Российская кредитная организация, осуществляющая выпуск Банковских карт, предназначенных для совершения Держателями карт операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, и расчетное обслуживание счетов Держателей карт, в том числе Банк.
- 1.6 **Банковская карта (Карта)** - расчетная (дебетовая), кредитная или предоплаченная карта Платежных систем VISA, MasterCard, Мир, являющаяся электронным средством платежа, выпущенная Банком-эмитентом и используемая для совершения Операций на Интернет-портале Предприятия.
- 1.7 **Банковский счет** - расчетный счет, открытый Предприятию в Российской кредитной организации на основании договора банковского счета, реквизиты которого указаны Предприятием в Заявлении о присоединении, либо в письменном заявлении Предприятия об изменении банковского счета, представленном Предприятием в Банк после заключения Договора.
- 1.8 **Возмещение** - денежные средства Держателя карты, подлежащие переводу Банком в пользу Предприятия в порядке и на условиях, установленных Договором.
- 1.9 **Держатель карты** - физическое лицо, на имя которого Банком-эмитентом выпущена Банковская карта, и совершающее Операцию оплаты.
- 1.10 **Договор** - договор на оказание услуг интернет-эквайринга в соответствии с Правилами, заключенный между Банком и Предприятием в порядке, предусмотренном Правилами. Договор состоит из Правил, Заявления о присоединении, акцептованного Банком, и Уведомления об акцепте.
- 1.11 **Заявление о присоединении** - Заявление о присоединении к Правилам оказания услуг Интернет-эквайринга по продукту «Пэйселекшн» по форме Приложения № 1 к Правилам. Подписанное Предприятием Заявление о присоединении является офертой Предприятия Банку на заключение Договора путем присоединения Предприятия к Правилам в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 1.12 **Интернет-портал Предприятия** - сайт в сети Интернет, мобильное приложение или иное информационно-технологическое решение, позволяющие Предприятию с помощью программно-аппаратных средств осуществлять реализацию Товаров в сети Интернет. Информация об Интернет-портале Предприятия указывается Предприятием в Заявлении о присоединении. После

заключения Договора информация об Интернет-портале Предприятия может быть изменена путем заключения между Сторонами дополнительного соглашения к Договору в порядке, установленном разделом 2 Правил. Интернет-портал должен находиться в пользовании Предприятия на законных основаниях.

- 1.13 **Мошенническая операция** - Операция, заявленная Платежной системой и / или Банком-эмитентом как несанкционированная операция, инициированная без ведома или согласия Держателя карты. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются отчеты Платежной системы и / или сообщения Банков-эмитентов, полученные Банком в электронном виде.
- 1.14 **Недействительная операция** - Операция, признанная недействительной (неправомерной) по основаниям, предусмотренным Правилами соответствующей Платежной системы или законодательством РФ, в том числе, но не ограничиваясь, по следующим основаниям:
- Операция оплаты, впоследствии опротестованная Банком-эмитентом и / или Платежной системой и / или оспоренная Держателем карты;
  - Операция, проведенная с использованием Банковской карты, по которой Банком-эмитентом и / или Платежной системой запрещено осуществление Операций;
  - При совершении Операции оплаты с использованием Банковской карты код Авторизации не был получен, был аннулирован (Операция отменена), код Авторизации на документе не соответствует коду Авторизации переданному Банком Предприятию для ее совершения, либо код Авторизации был получен на меньшую сумму.
  - Операция с использованием Банковской карты была совершена с нарушением требований Договора, Правил Платежных систем, Протокола;
  - Товар Предприятия реализован с нарушением законодательства Российской Федерации и / или требований Договора;
  - Операция, по которой установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия;
  - Операция, по которой Предприятие не предоставило по запросу Банка документы, подтверждающие предоставление Товара Предприятия Держателю карты, ознакомление Держателя карты с условиями реализации Товаров Предприятия, а также иные документы, содержащий дополнительную информацию по сделке;
  - Содержание экземпляра документа по Операции, предъявленного в Банк, не соответствует содержанию документа по Операции, полученного от Держателя карты или Банка-эмитента, или не соответствует Правилам Платежных систем;
  - Стоимость Товаров Предприятия, оплаченных Держателем карты при совершении Операции оплаты, превышает обычную цену на те же Товары Предприятия при их оплате наличными денежными средствами;
  - Держатель карты оплатил Товары Предприятия другим способом (в том числе другой Банковской картой или наличными денежными средствами);
  - Интернет-портал Предприятия, на котором совершена Операция оплаты, не отвечает требованиям, указанным в Приложении № 4 к Правилам.
- 1.15 **Обработка Операций** - обработка Банком с применением АПК Банка в соответствии с Правилами Платежных систем информации об Операциях, которая включает в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по совершенным Операциям.
- 1.16 **Оператор услуг информационного обмена** - организация, оказывающая Банку на основании отдельно заключенного договора услуги обмена информацией между Банком и Предприятием при осуществлении Операций с использованием Банковских карт. Оператором услуг информационного обмена не являются операционный центр и оператор связи.
- 1.17 **Операция (Операции)** - общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операцию оплаты, Операцию отмены оплаты; Операцию возврата; Операцию отмены возврата (частичного возврата).
- 1.18 **Операция оплаты** - оплата Товаров Предприятия, совершаемая Держателем карты на Интернет-

портале Предприятия с использованием Банковской карты.

- 1.19 **Операция отмены оплаты** - инициированная одной из Сторон отмена ранее произведенной Операции оплаты. Основанием для проведения Операции отмены оплаты является заключение Банка о сбое при совершении Операции оплаты, а также заявление Предприятия об ошибочном проведении Операции. Заявление Предприятия оформляется в форме Приложения № 5 к Правилам с обязательным указанием реквизитов Операции оплаты и причины для отмены данной операции.
- 1.20 **Операция возврата** - операция по возврату Держателю карты денежных средств по ранее проведенной Держателем карты Операции оплаты, в связи с его отказом от Товаров Предприятия, инициированная Предприятием или Банком-эмитентом. Заявление Предприятия оформляется в форме Приложения № 6 к Правилам с обязательным указанием реквизитов Операции оплаты и причины для отмены данной операции.
- 1.21 **Операция отмены возврата** - отмена ранее произведенной Операции возврата, инициированная Предприятием.
- 1.22 **Отчетный день** - период времени с 20:00:00 часов предыдущего календарного дня до 19:59:59 часов текущего календарного дня по московскому времени, в течение которого Банком осуществлялась Обработка Операций.
- 1.23 **Отчетный период** - период времени с 20:00:00 часов по московскому времени последнего календарного дня предыдущего календарного месяца по 19:59:59 часов по московскому времени последнего календарного дня календарного месяца.
- 1.24 **Платежная система (ПС)** - совокупность организаций, участников расчетов, взаимодействующих по Правилам Платежной системы (VISA, MasterCard, Мир) в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежных систем.
- 1.25 **Платежная страница** - специальная страница Интернет-портала Предприятия, набор полей с информацией о платеже, заказе или выставленном счете, отображающей доступные способы оплаты с использованием Банковских карт.
- 1.26 **Плановые работы** - регламентные (профилактические) работы в АПК Банка и / или привлеченного Банком Оператора услуг информационного обмена, в течение которых Банк не проводит Авторизации. Банк обязуется уведомлять Предприятие о проведении Плановых работ, с указанием даты и длительности Плановых работ, не менее чем за 2 (два) часа до начала Плановых работ по адресу электронной почты Предприятия, указанному в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты). Единовременно время Плановых работ не может превышать 6 (шести) часов. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств, предусмотренных в пункте 3.1 настоящих Правил во время Плановых работ.
- 1.27 **Правила** - настоящие «Правила оказания услуг Интернет-эквайринга по продукту «Пэйселекшн», размещенные на Сайте Банка.
- 1.28 **Правила Платежных систем** - документы, нормы, правила и требования Платежных систем, содержащие условия участия в Платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором Платежной системы.
- 1.29 **Предавторизация** - операция, в рамках которой осуществляется резервирование денежных средств на счете Держателя карты, к которому выпущена Банковская карта, для последующей Операции оплаты, требующая подтверждения со стороны Предприятия через систему Интернет-платежей Предприятия с указанием точной суммы списания.
- 1.30 **Предприятие** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, желающее заключить и / или заключившее с Банком Договор, принимающее Банковские карты в качестве средства оплаты Товаров на Интернет-портале Предприятия в соответствии с Правилами.
- 1.31 **Протокол** - определенный Банком технический порядок, форматы, протоколы, методы взаимодействия АПК Банка и Предприятия в целях исполнения Договора.
- 1.32 **Рабочие дни** - дни работы в соответствии с действующим законодательством РФ, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней.

- 1.33 **Реестр** - электронный журнал Операций по форме Приложения № 9 к Правилам, передаваемый Банком Предприятию в порядке и на условиях настоящих Правил, содержащий информацию о всех Операциях, по которым Банком была произведена Обработка Операций за Отчетный день.
- 1.34 **Сайт Банка** - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.creditural.ru](http://www.creditural.ru).
- 1.35 **Система «Диадок»** - специализированная программа для ЭВМ «Контур.Диадок», правообладателем которой является АО «ПФ «СКБ Контур», используемая для юридически-значимого электронного документооборота с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи.
- 1.36 **Стандарт PCI DSS** - стандарт безопасности данных индустрии платежных карт, разработанный Советом по стандартам безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Security Standards Council), который описывает требования к защите данных о Держателях карт при их обработке, передаче и хранении, а также регламентирует правила безопасной разработки, поддержки и эксплуатации Платежных систем.
- 1.37 **Технология 3-DSecure** - технология, разработанная Платежными системами для обеспечения безопасного проведения операций в сети Интернет. В рамках данной технологии личность Держателя карты удостоверяется на сервере Банка-эмитента способом, определяемым Банком-эмитентом.
- 1.38 **Товар** - товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые Предприятием Держателям карт на Интернет-портале Предприятия.
- 1.39 **Уведомление об акцепте** - документ, подписанный уполномоченным представителем Банка, являющийся акцептом Банком оферты Предприятия, в случае, если условия, указанные Банком в Уведомлении об акцепте, совпадают с условиями, указанными Предприятием в Заявлении о присоединении, составленный по форме Приложения № 2 к Правилам.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1 Стороны соглашаются, что употребляемые в настоящих Правилах и приложениях к ним термины имеют значение и будут толковаться в соответствии с определениями, приведенными в разделе 1 настоящих Правил, а также по тексту настоящих Правил. Иные встречающиеся в тексте настоящих Правил термины имеют значение в соответствии с общепринятым толкованием.
- 2.2 Заключение Договора между Предприятием и Банком осуществляется путем присоединения Предприятия к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком Заявления о присоединении Предприятия, поданного в Банк на бумажном носителе, подписанного руководителем Предприятия и заверенным печатью Предприятия (при наличии) в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу (по одному экземпляру для каждой из Сторон) в присутствии уполномоченного сотрудника Банка. Вместе с Заявлением о присоединении в Банк должны быть переданы документы согласно перечню Банка. Акцепт Банком Заявления о присоединении считается совершенным в случае подписания Банком Уведомления об акцепте, если условия, указанные Банком в Уведомлении об акцепте, совпадают с условиями, указанными Предприятием в Заявлении о присоединении. Уведомление об акцепте передается Банком Предприятию в порядке, предусмотренном Правилами.
- 2.3 Передача Банком Уведомления об акцепте осуществляется либо непосредственно уполномоченному представителю Предприятия (о чем на втором экземпляре Уведомления об акцепте, остающемся у Банка, уполномоченным представителем Предприятия ставится отметка о получении и дате такого получения), либо путем направления Банком Уведомления об акцепте Предприятию через Систему «Диадок» в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка (в случае, если в Заявлении о присоединении указано на возможность получения Уведомления об акцепте посредством Системы «Диадок»). В случае получения Уведомления об акцепте уполномоченным представителем Предприятия, действующим на основании доверенности, такая доверенность должна быть предоставлена Банку.
- 2.4 Датой заключения Договора является дата получения Предприятием Уведомления об акцепте, либо, в случае направления Банком Уведомления об акцепте Предприятию посредством Системы

«Диадок» - дата такой отправки Банком.

- 2.5** Срок рассмотрения Банком Заявления о присоединении Предприятия не может превышать 5 (пять) рабочих дней. В случае если по истечению 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Банком Заявления о присоединении Предприятия, Банком не передано Предприятию Уведомление об акцепте, Банк отказывает в акцепте представленного Предприятием Заявления о присоединении без направления каких-либо дополнительных уведомлений Предприятию.
- 2.6** Правила не являются публичной офертой Банка по смыслу статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Банк вправе на любой стадии рассмотрения Заявления о присоединении принять решение об отказе в заключении Договора с Предприятием (акцепте Заявления о присоединении), направив в адрес Предприятия уведомление по адресу электронной почты, указанному Предприятием в Заявлении о присоединении, при этом Банк вправе не указывать причины отказа в заключении Договора (акцепте Заявления о присоединении).
- 2.7** Договор, заключенный в соответствии с Правилами, действует в течение неопределенного срока.
- 2.8** Отношения Сторон в рамках Договора регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Правилами Платежных систем при условии, что они не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.
- 2.9** В случае несоответствия между любыми положениями настоящих Правил и Правил Платежных систем преимущественную силу имеют Правила Платежных систем. Любые условия и положения настоящих Правил, которые противоречат положениям Правил Платежных систем (как действующих в момент заключения Договора, так и введенных в будущем) должны быть приведены в соответствие с Правилами Платежных систем, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.
- 2.10** Договор является полной и исключительной формулировкой отношений между Банком и Предприятием по вопросам, прямо связанным с его предметом, заменяет все прежние соглашения, устные или письменные, другие средства взаимодействия между Сторонами относительно предмета Договора. Не содержащиеся в Правилах положения и условия не будут иметь обязательную силу для Банка как существенные условия, гарантии, заявления и так далее.

Подписывая Заявления о присоединении Предприятие:

- подтверждает, что оно в полном объеме ознакомилось с Правилами и приложениями к ним, до момента подписания Заявления о присоединении, полностью согласно со всеми положениями Правил, приложений к ним и в указанных документах отсутствуют какие-либо обременительные для Предприятия условия;
  - без каких-либо изъятий, оговорок и условий, принимает на себя обязательства следовать положениям Правил.
- 2.11** В случае подписания Заявления о присоединении, Предприятие в порядке статьи 431.2 Гражданского Кодекса Российской Федерации заверяет Банк в том, что:
- деятельность Предприятия, а также основание Операций оплаты, предусмотренное заключенным Предприятием с Держателем карты договором, не нарушают требования Банка, законодательства Российской Федерации, Правил Платежных систем, применимых к отношениям Сторон;
  - Предприятие не оказывает услуг с использованием Интернет-портала Предприятия, в случае, если доменное имя Интернет-портала Предприятия, указатель страницы Интернет-портала Предприятия содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой запрещено в РФ (далее - Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов);
  - Предприятие не осуществляет деятельность на территории РФ без полученных в установленном порядке лицензии и / или разрешений в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает их наличие;
  - Предприятие не нарушает требования действующего законодательства Российской Федерации и Правил Платежных систем, применимых к отношениям Сторон.

Стороны исходят из того, что Банк при заключении Договора полагается на указанные заверения Предприятия, которые имеют для Банка существенное значение. Предприятие обязуется возместить Банку по его требованию любые убытки, связанные с исполнением Договора и причиненные недостоверностью заверений Предприятия, в том числе, но не ограничиваясь, убытки Банка, понесенные в результате оплаты штрафов, сборов, неустоек, наложенных на Банк Центральным Банком Российской Федерации, судебными / правоохранительными органами, иными органами власти Российской Федерации, Платежными системами в связи с исполнением Договора.

- 2.12** В соответствии с настоящими Правилами между Банком и Предприятием может быть заключено не более одного Договора. В случае поступления в Банк от предприятия после заключения Договора нового Заявления о присоединении к настоящим Правилам, такое заявление рассматривается как оферта Предприятия Банку на заключение дополнительного соглашения к Договору, при этом указанное дополнительное соглашение заключается Банком в порядке, описанном в пунктах 2.2 - 2.7 настоящих Правил. Банк вправе отказать Предприятию в заключении дополнительного соглашения в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

### **3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

- 3.1** В соответствии с Договором Банк предоставляет Предприятию возможность приема Банковских карт в качестве электронного средства платежа на Интернет-портале Предприятия, осуществляет Обработку Операций, а также перечисляет Предприятию в безналичном порядке денежные средства в валюте Российской Федерации за Товары, оплаченные Держателями карт с использованием Банковских карт на Интернет-портале Предприятия на Банковский счет Предприятия, в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами.
- 3.2** В соответствии с Договором Предприятие оплачивает Банку вознаграждение за оказание услуг по Договору в размере, порядке и сроки, предусмотренных Договором, при реализации Товаров на Интернет-портале Предприятия принимает к оплате Банковские карты Держателей карт, выполняет иные обязанности, в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами.
- 3.3** Порядок проведения Операций по Банковским картам указан в Приложении № 3 к Правилам.
- 3.4** В срок не позднее рабочего дня, следующего за датой заключения Договора, Банк передает Предприятию Протокол в виде отдельного документа путем его направления с использованием Системы «Диадок» в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка (в случае, если в Заявлении о присоединении указано на возможность получения документов посредством Системы «Диадок») либо на адрес электронной почты Предприятия, указанный в Заявлении о присоединении.
- 3.5** Услуги в рамках Договора могут быть оказаны с привлечением Банком третьих лиц, в том числе Оператора услуг информационного обмена.

### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

#### **4.1 Предприятие вправе:**

- 4.1.1 При условии выполнения Предприятием требований Протокола, приступить к приему Банковских карт на Интернет-портале Предприятия для оплаты Товаров.
- 4.1.2 Ссылаться на возможность оплаты Товаров на Интернет-портале Предприятия с использованием Банковских карт в собственных рекламных материалах. Предварительно письменно согласовав с Банком, выпускать рекламную продукцию с логотипами Платежных систем, при условии, что указанные логотипы используются только в качестве уведомления о приеме к оплате Банковских карт.
- 4.1.3 Получать от Банка Реестры в порядке и сроки, определенные разделом 6 Правил.
- 4.1.4 Запрашивать и получать у Банка информацию и разъяснения относительно порядка проведения Операций и расчетов по Договору.
- 4.1.5 Требовать от Банка перевода Возмещения на Банковский счет в объеме, порядке и сроки, установленные Правилами.

## 4.2 Предприятие обязуется:

- 4.2.1 Надлежащим образом исполнять условия Правил, в том числе приложений к ним.
- 4.2.2 Самостоятельно отслеживать изменения в Правилах, которые вносятся Банком в порядке, установленном пунктом 5.1.9 Правил.
- 4.2.3 Строго следовать инструкциям, предоставленным Банком.
- 4.2.4 Сохранять в тайне условия Договора (Заявления о присоединении и Уведомления об акцепте) и информацию, содержащуюся в Протоколе и / или инструктивных материалах, передаваемых Банком Предприятию.
- 4.2.5 Обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для осуществления информационного взаимодействия между Предприятием и АПК Банка. Взаимодействие между Предприятием и АПК Банка осуществляется в соответствии с полученным от Банка Протоколом.
- 4.2.6 Провести мероприятия по интеграции Интернет-портала Предприятия с АПК Банка и соответствующие интеграционные тесты в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Договора.
- 4.2.7 При изменении сведений о Предприятии, указанных в Заявлении о присоединении, Предприятие обязуется предоставить обновленные сведения в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения, а при изменении Банковского счета и / или сведений об осуществляемых видах деятельности - незамедлительно.
- 4.2.8 В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, предоставленные при заключении Договора, при открытии в отношении Предприятия стадии процедуры банкротства, а также при смене руководства Предприятия, адреса Предприятия, Предприятие обязуется письменно проинформировать и передать в Банк надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения дополнений / изменений.
- 4.2.9 В случае прекращения или приостановления деятельности Предприятие обязано уведомить об этом Банк в письменной форме не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения и / или приостановления деятельности.
- 4.2.10 Обеспечить соблюдение требований, предъявляемых к реализации Товаров Предприятия законодательством Российской Федерации, а также требований Банка к Интернет-порталу Предприятия, указанных в Приложении № 4 к Правилам, и требований Платежной системы к оформлению Интернет-портала Предприятия.
- 4.2.11 Согласовывать с Банком дизайн Платежной страницы Интернет-портала Предприятия, включая электронные варианты рекламных наклеек с логотипом Платежных систем, а также рекламные материалы Предприятия.
- 4.2.12 Не осуществлять на Интернет-портале Предприятия реализацию Товаров Предприятия, относящихся к категориям, указанным в списке запрещенных видов деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Платежных систем (приведены в Приложении № 7 к Правилам). Предприятию запрещено принимать к оплате Банковские карты в соответствии с Договором при реализации Товаров Предприятия с использованием Интернет-портала Предприятия, в случае, если доменное имя Интернет-портала Предприятия, указатель страницы Интернет-портала Предприятия содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, а также без полученных в установленном порядке лицензии и / или разрешений, в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает их наличие.
- 4.2.13 Принимать Банковские карты к оплате в целях реализации Товаров Предприятия на Интернет-портале Предприятия в соответствии с условиями Договора.
- 4.2.14 Прекратить прием к оплате Банковских карт с даты расторжения настоящего Договора.
- 4.2.15 Проводить Операции на Интернет-портале Предприятия:
  - в соответствии с условиями Договора, в том числе оформлять по ним документы и

- нести ответственности за правильность указанной в данных документах информации;
- в пределах установленных Банком лимитов на проведение Операций.
- 4.2.16 Подтверждать суммы к списанию через Интернет-портал Предприятия, Авторизованные с использованием Предавторизации, не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты совершения Операций на сумму фактически реализованных Товаров в соответствии с Приложением № 3 к Правилам.
- 4.2.17 Передавать в Банк в рамках Операций дополнительную информацию в объеме, указанном в Заявлении о присоединении.
- 4.2.18 Предоставлять Держателям карт полный набор Товаров по ценам, не превышающим цены Предприятия при расчетах с использованием других способов оплаты (за наличные денежные средства, безналичным банковским переводом и т.п.). Предприятие не вправе взимать явные или скрытые комиссии, любые дополнительные платы при оплате Товаров с использованием Банковских карт.
- 4.2.19 Разместить на Интернет-портале Предприятия согласованную с Банком информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности информации Держателей карт и обеспечения безопасности Операций, а также согласованные с Банком материалы, информирующие о возможности осуществления оплаты Товаров Предприятия с использованием Банковских карт.
- 4.2.20 По требованию Банка, полученному по адресу электронной почты Предприятия, указанному в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения данного требования удалить любую указанную Банком информацию (в том числе логотипы Платежной системы), размещенную на Интернет-портале Предприятия и противоречащую требованиям законодательства РФ и Правил Платежной системы.
- 4.2.21 Осуществлять сверку полученных от Банка Реестров в порядке и сроки, определенные разделом 6 Правил.
- 4.2.22 Выплачивать Банку вознаграждение за оказание услуг по Договору в размере, порядке и сроки, предусмотренных Договором.
- 4.2.23 Осуществлять хранение информации, связанной с Операциями (реестры, чеки, слипы и пр.) и отчетов по Операциям в течение 5 (пяти) лет с даты совершения Операции, и передавать их Банку по первому требованию в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса.
- 4.2.24 В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса от Банка в соответствии с пунктом 5.1.15 Правил предоставлять Банку запрошенную им информацию в объеме и форме, указанных в запросе, а также документы и / или сведения, необходимые в целях проверки соблюдения Предприятием Договора, действующего законодательства, в том числе нормативных и локальных актов Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу, и обычаями делового оборота.
- 4.2.25 Соблюдать применимое законодательство Российской Федерации, правила и инструкции, касающиеся борьбы с отмыванием незаконно полученных денежных средств или финансирования террористической деятельности. Предприятие также обязано сотрудничать с Банком в целях предотвращения использования услуг Банка для содействия отмыванию незаконно полученных денежных средств или финансированию террористической деятельности.
- 4.2.26 Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем бенефициарном владельце и своих доверенных лицах, о наличии / отсутствии выгодоприобретателя (при наличии такого).
- 4.2.27 Информировать Банк о наличии подозрений в отношении деятельности Держателей карт,

связанных с возможной легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, с указанием дополнительной информации, необходимой Банку для расследования.

- 4.2.28 При сборе данных Банковских карт на Платежной странице Предприятия:
- обеспечить сохранность данных, предоставляемых Держателями карт при совершении Операции;
  - самостоятельно ознакомиться и обеспечивать соответствие АПК Предприятия требованиям Стандарта PCI DSS, применяемыми к Предприятию в зависимости от типа Предприятия по классификации Платежной системы. Описание программ размещено на сайте в сети Интернет: <https://www.pcisecuritystandards.org/merchants/>;
  - самостоятельно предоставлять в Банк документальное подтверждение соответствия АПК Предприятия требованиям Стандарта PCI DSS, в том числе информацию о получении нового сертификата соответствия требованиям Стандарта PCI DSS, либо об окончании срока действия старого сертификата и неполучении нового;
  - по запросу Банка предоставлять результаты проверки соответствия АПК Предприятия требованиям Стандарта PCI DSS не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Банка указанного запроса по адресу электронной почты Предприятия, указанному в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты).
- 4.2.29 Самостоятельно обеспечивать безопасность Интернет-портала Предприятия от внешних и от внутренних угроз.
- 4.2.30 Незамедлительно информировать Банк обо всех фактах компрометации данных Банковских карт, произошедшей при оплате Товаров Предприятия на Интернет-портале Предприятия, ставших известными Предприятию.
- 4.2.31 Оказывать содействие Банку и уполномоченным лицам в проведении изучения причин возникновения случаев неправомерного использования Банковских карт на Интернет-портале Предприятия и проведении мероприятий по их предотвращению.
- 4.2.32 Не принимать мер противодействия Банку в проведении проверки Предприятия на предмет выявления Мошеннических операций с Банковскими картами и / или предоставления Держателям карт Товаров, не соответствующих роду деятельности Предприятия, указанному в Заявлении о присоединении, а также оказывать содействие Банку в проведении разбирательства по факту совершения подозрительных Операций.
- 4.2.33 В случае заявления Операции как Недействительной операции, соблюдать порядок, предусмотренный в Приложении № 8 к Правилам.
- 4.2.34 Возместить Банку в полном объеме по письменному требованию Банка, направленному одним из способов, указанных в разделе 11 Правил:
- расходы Банка по регистрации / сертификации Предприятия в Платежной системе и проведению проверок (аудита) Предприятия Платежными системами с учетом всех применимых налогов. Требование Банка является достаточным основанием для оплаты без предоставления каких-либо дополнительных документов;
  - суммы, взысканные с Банка по Операциям оплаты, признанным Недействительным операциями. Подтверждением возникновения расходов Банка являются соответствующие отчеты Платежных систем и / или выдержки из расчетной информации (клиринговых отчетов, реестров операций) по поступившим в Банк опротестованиям Операций через Платежные системы;
  - определенные правилами Платежной системы штрафы и прочие удержания, вызванные деятельностью Предприятия, а также стоимость услуг Платежной системы с учетом всех применимых налогов по рассмотрению и окончательному разрешению споров и споров по Операциям, предусмотренных правилами соответствующей Платежной системы, решение по которым принято не в пользу Банка и / или привлеченных им третьих лиц. Подтверждением обоснованности требований Банка являются письма Платежной системы, в том числе полученные по электронной почте; письма Банка с указанием о нарушении правил Платежной системы и / или иной информации, следствием чего явились штрафы и прочие удержания; инвойсы (счета-фактуры),

соответствующие отчеты и / или акты выполненных работ Платежных систем;

- убытки, возникшие у Банка в результате привлечения Банка судебными органами, уполномоченными органами государственной власти или Банком России к ответственности в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Предприятием обязательств по Договору. Подтверждением возникновения у Банка убытков являются решения Банка России, уполномоченных органов государственной власти, вступившие в законную силу решения судебных органов.

Указанные обязательства Предприятия перед Банком прекращаются Банком зачетом встречных требований в соответствии с условиями раздела 6 Правил по истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Предприятием соответствующего требования Банка.

- 4.2.35 В течение 570 (пятьсот семидесяти) календарных дней с даты расторжения Договора, в беспорядном порядке выплачивать Банку все суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям Платежных систем / Банков-эмитентов, выставленных Банку по Операциям, совершенным на Интернет-портале Предприятия с использованием Банковских карт, а также сумму имущественных потерь Банка в размере стоимости услуг Платежной системы с учетом всех применимых налогов по рассмотрению и окончательному разрешению диспутов и споров по Операциям, предусмотренных правилами соответствующей Платежной системы, решение по которым принято не в пользу Банка и / или привлеченных им третьих лиц. Письма Банка, составленные на основании информации о выставлении и / или списании штрафов и прочих удержаний, полученной от Платежных систем, являются достаточным основанием для выставления Банком Предприятию претензии, которая должна быть оплачена Предприятием в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента ее получения Предприятием. Указанное обязательство может быть прекращено Банком зачетом встречных требований в соответствии с условиями раздела 6 Правил по истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Предприятием соответствующего требования Банка.
- 4.2.36 Передавать Банку информацию, содержащую персональные данные работников Предприятия, только при наличии согласия субъекта персональных данных на их обработку при наличии соответствующих запросов от Платежных систем, Банка России и / или государственных органов Российской Федерации, в том числе передачу третьим лицам. До передачи персональных данных Предприятие обязано уведомить своих работников о передаче их персональных данных в Банк в связи с исполнением Договора.
- 4.2.37 Разрешить Банку передавать для обработки и хранения персональные данные представителей Предприятия в Платежные системы, Банк России и государственные органы Российской Федерации при наличии соответствующих запросов в составе Заявления о присоединении, составленного по форме Приложения № 1 к Правилам.
- 4.2.38 В случае невозможности полного погашения обязательств Предприятия по Договору путем совершения Банком зачета встречных требований, Предприятие обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Банка письменного требования о необходимости выплаты сумм задолженности Предприятия перед Банком, перечислить сумму задолженности на счет, указанный Банком в его требовании.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **5.1 Банк вправе:**

- 5.1.1 Требовать от Предприятия неукоснительного соблюдения предоставляемых Банком инструкций, Протокола, связанных с исполнением Договора.
- 5.1.2 Без согласования с Предприятием привлекать третьих лиц для оказания услуг по Договору.
- 5.1.3 Проводить регистрацию / сертификацию Предприятия в Платежных системах (при наличии соответствующего требования Платежной системы), необходимую для исполнения Предприятием условий Договора.
- 5.1.4 Получать вознаграждение за оказание услуг по Договору в размере и порядке, установленном Договором.

- 5.1.5 В одностороннем порядке устанавливать лимиты на проведение Операций для Предприятия.
- 5.1.6 Отказать в Обработке Операций в случае, если параметры Операции превышают установленные в соответствии с пунктом 5.1.5 Правил лимиты на проведение Операций для Предприятия.
- 5.1.7 В одностороннем порядке изменять виды Банковских карт, принимаемых Предприятием в оплату Товаров Предприятия, в том числе при изменении Платежной системой условий расчетов по Банковским картам и обработке транзакций. В случае изменения данного условия Банк направляет соответствующее письменное уведомление Предприятию на адрес электронной почты Предприятия, указанный в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты), которое вступает в силу с момента отправки сообщения, если иное не указано в уведомлении Банка.
- 5.1.8 В одностороннем порядке изменять размер вознаграждения Банка, лимиты на проведение Операций и набор дополнительной информации, необходимой для передачи в Банк при совершении Операций, путем направления Предприятию уведомления одним из способов, указанных в разделе 11 Правил. Новая ставка для расчета вознаграждения Банка, лимиты на проведение Операций и набор дополнительной информации, необходимой для передачи в Банк при совершении Операций, подлежат применению с даты, указанной в уведомлении. В случае несогласия с новой ставкой для расчета вознаграждения Банка, лимитами на проведение Операций, и набором дополнительной информации, необходимой для передачи в Банк при совершении Операции, Предприятие обязуется до вступления изменений в силу прекратить направление в Банк запросов на Обработку Операций, а также в тот же срок направить уведомление о расторжении Договора.
- 5.1.9 В одностороннем порядке вносить изменения в Правила путем публикации информации на Сайте Банка, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений. Изменения в Правила вступают в силу для Предприятия независимо от даты заключения с ним Договора.
- 5.1.10 Не переводить Предприятию Возмещение или удерживать из сумм последующих Возмещений:
- по Операциям, проведенным с нарушением условий Договора;
  - по Операциям, заявленным Банками-эмитентами как Мошеннические;
  - по Операциям, заявленным Банками-эмитентами как Недействительные.
- 5.1.11 Удерживать из сумм Возмещения, подлежащих перечислению Предприятию по Договору, следующие суммы:
- 5.1.11.1 вознаграждение Банка, рассчитанное в соответствии с Договором исходя из сумм Операций оплаты (исключая Операции оплаты, по которым в рамках того же Отчетного дня была совершена Операция отмены оплаты);
  - 5.1.11.2 суммы Операций отмены оплаты и Операций возврата при условии, что Банк ранее перечислил Предприятию суммы Возмещения по данным Операциям;
  - 5.1.11.3 суммы, ранее переведенные на Банковский счет Предприятия по Операциям, совершенным с нарушением условий Договора;
  - 5.1.11.4 суммы Операций, по которым Банком установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Предприятия;
  - 5.1.11.5 суммы имущественных потерь Банка, указанных в пунктах 4.2.34 и 4.2.35 Правил;
  - 5.1.11.6 суммы, ранее ошибочно переведенные Банком Предприятию и подлежащие удержанию по результатам проведенной Сторонами сверки взаиморасчетов;
  - 5.1.11.7 штрафы и неустойки, подлежащие уплате в пользу Банка в соответствии с условиями Договора;
  - 5.1.11.8 не урегулированные суммы дебиторской задолженности Предприятия перед Банком, возникшей за предыдущие дни (задолженность в размере суммы, причитающейся Банку по Договору);
  - 5.1.11.9 суммы задолженности Предприятия по иным заключенным между Сторонами договорам (соглашениям).

- 5.1.12 Прекращать денежные обязательства Предприятия, возникшие из Договора, зачетом за счет обязательства Банка по перечислению Предприятию Возмещения, без направления дополнительных уведомлений в порядке, предусмотренном разделом 6 Правил. В случае невозможности проведения зачета из сумм Возмещения Предприятию, формировать требование на оплату задолженности Предприятием и направлять его Предприятию в порядке, предусмотренном Правилами.
- 5.1.13 Производить списания денежных средств с любого банковского счета, открытого Предприятию в Банке, без дополнительного распоряжения Предприятия (заранее данный акцепт) в счет исполнения любых денежных обязательств Предприятия перед Банком, вытекающих из Договора и / или связанных с его исполнением.
- 5.1.14 В одностороннем порядке приостанавливать до выяснения обстоятельств или прекращать Авторизации Операций по Банковским картам, перевод Возмещения, приостановить действие Договора или отказаться от исполнения Договора в следующих случаях:
- 5.1.14.1 При наличии у Банка оснований полагать, что будут нарушены условия Договора, Правила Платежных систем или требования законодательства Российской Федерации и иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия у Банка на территории данных иностранных государств корреспондентских счетов в кредитных организациях, а также при наличии у Банка подозрений, что Операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности;
  - 5.1.14.2 В случае проведения Предприятием Операций с нарушением законодательства Российской Федерации, положений Договора, Правил Платежных систем;
  - 5.1.14.3 При наличии у Банка данных о совершении Предприятием Мошеннических операций с использованием Банковских карт или об участии Предприятия в мошеннической или незаконной деятельности, в том числе путем мошеннического использования Банковских карт;
  - 5.1.14.4 Предоставление недостоверной информации и / или непредоставление информации при заключении и исполнении Договора;
  - 5.1.14.5 Выявления факта нарушения Предприятием заверений, предусмотренных пунктом 2.11 Правил;
  - 5.1.14.6 Реализация Предприятием на Интернет-портале Предприятия Товаров Предприятия, запрещенных или ограниченных к реализации на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством либо Правилами Платежных систем (приведены в Приложении № 7 к Правилам);
  - 5.1.14.7 Осуществление Предприятием видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка;
  - 5.1.14.8 Выявления факта нахождения Предприятия и / или Интернет-портала Предприятия в запретительных списках регулирующих органов, в том числе, но не ограничиваясь, список ФНС с лицами, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр, интерактивных лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации, Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, др.;
  - 5.1.14.9 Внесение изменений в доменное имя Интернет-портала Предприятия без предварительного согласования с Банком в порядке, предусмотренном Правилами;
  - 5.1.14.10 Несоответствие Интернет-портала Предприятия требованиям, установленным Приложением № 4 к Правилам;
  - 5.1.14.11 Невозможность перечисления Возмещения по реквизитам Банковского счета Предприятия, указанным в Заявлении о присоединении (письменном заявлении Предприятия об изменении банковского счета);
  - 5.1.14.12 В случае если Держатель карты отрицает совершение Операции;

- 5.1.14.13 Выявление Банком случаев неправомерного отказа Предприятием от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета Держателя карты по ранее проведенной Операции оплаты;
- 5.1.14.14 Нарушения Предприятием условий Договора, Правил Платежных систем, положений законодательства РФ, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5.1.14.15 Выявления факта осуществления Предприятием деятельности на территории РФ без полученных в установленном порядке лицензии и / или разрешений в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает их наличие;
- 5.1.14.16 Выявления несоответствия фактической деятельности Предприятия заявленной и / или несоответствия Интернет-портала Предприятия, указанного в Заявлении о присоединении, с Интернет-порталом, с использованием которого Предприятие фактически осуществляет реализацию Товаров Предприятия, в том числе в результате мероприятий, проведенных в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России в отношении деятельности кредитных организаций и платежных агрегаторов по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа от 12.10.2023 г. № 13-МР;
- 5.1.14.17 В случае непредставления Предприятием информации и / или документов в соответствии с пунктом 5.1.15 Правил;
- 5.1.14.18 Если в распоряжении Банка имеется информация о проведении Предприятием Недействительных операций;
- 5.1.14.19 В случае неисполнения Предприятием любой из обязанностей, предусмотренных пунктом 4.2 Правил;
- 5.1.14.20 В случае резкого (более чем в два раза за произвольно устанавливаемый Банком период) снижения / роста количества Операций;
- 5.1.14.21 Отсутствие Операций, совершаемых на Интернет-портале Предприятия, в течение 3 (трех) месяцев;
- 5.1.14.22 Ликвидации (прекращения деятельности) Предприятия либо возбуждения в отношении Предприятия дела о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127 «О несостоятельности (банкротстве)»;
- 5.1.14.23 В иных случаях, предусмотренных Договором.
- 5.1.15 Дополнительно запрашивать путем направления сообщения на адрес электронной почты Предприятия, указанный в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты), и получать в течение 3 (трех) рабочих дней с момента направления такого сообщения запрошенную информацию и документы, в том числе, но не ограничиваясь:
- документы и сведения, необходимые Банку для проведения полной идентификации Предприятия и выполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также законодательства Российской Федерации о специальных экономических мерах и принудительных мерах;
  - о целях финансово-хозяйственной деятельности и характере осуществляемых Предприятием операций с денежными средствами, состоянии финансового положения и деловой репутации Предприятия;
  - документы и сведения относительно перечня и категории Товаров Предприятия, оплата которых будет производиться с использованием Банковских карт, а также необходимые данные для регистрации Предприятия и Интернет-портала Предприятия в Платежной системе;
  - описание процедуры оплаты Товаров Предприятия, процедуры предоставления Держателям карт Товаров Предприятия, а также процедур совершения Операций отмены оплаты и

Операций возврата;

- поясняющую информацию о совершенных Операциях, в том числе надлежаще заверенные копии документов, подтверждающих предоставление Товаров Предприятия Держателю карты в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Банка России, правоохранительных органов или Платежных систем, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и / или Правилами Платежных систем;
  - о наличии у Предприятия лицензий и / или разрешений на реализацию Товаров Предприятия (если такие лицензии и / или разрешения должны быть у Предприятия в соответствии с требованиями действующего законодательства);
  - о наличии у Предприятия сертификата соответствия требованиям PCI DSS (если наличие такого сертификата заявлено Предприятием либо обязательно в соответствии с Правилами Платежных систем).
- 5.1.16 В случае предоставления Предприятием документа с использованием электронной почты в порядке, предусмотренном Правилами потребовать предоставления указанного документа в виде документа на бумажном носителе, содержащего подписи уполномоченных лиц и оттиск печати Предприятия. В этом случае Предприятие обязано направить или предоставить указанный документ в Банк в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты направления Банком соответствующего требования с использованием адреса электронной почты, указанного в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты).
- 5.1.17 Осуществлять мероприятия по отказу в совершении Операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», о чем Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней уведомляет Предприятие с указанием даты и причин отказа по адресу электронной почты Предприятия, указанному в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты).
- 5.1.18 Предоставлять в Платежную систему ставшую известной Банку в связи с исполнением Договора информацию, касающуюся Предприятия (включая сведения о Интернет-порталах Предприятия, Операциях, реквизитах Предприятия: юридический / почтовый адрес, номер телефона / факса, адрес электронной почты / сайта, реквизиты Банковского счета и т.д.), в целях использования данной информации в программах Платежных систем по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций оплаты Товаров Предприятия в сети Интернет и иных программных комплексах Платежных систем.
- 5.1.19 Сообщать сведения о Предприятии и Интернет-порталах Предприятия, указанные в Заявлении о присоединении, составленном по форме Приложения № 1 к Правилам, в Платежные системы, Банк России и государственные органы Российской Федерации при наличии от них соответствующих запросов, а также персональные данные лица, уполномоченного Предприятием на подписание указанного Заявления о присоединении. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора с Предприятием / прекращении Авторизаций Операций на Интернет-портале Предприятия по причине его мошеннической деятельности - сообщать также даты заключения и расторжения Договора, а также причины расторжения Договора.
- 5.1.20 В период действия Договора использовать товарный знак и иные средства индивидуализации Предприятия для размещения в информационных материалах Банка в соответствии со статьей 1487 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 5.1.21 В любое время проверять соблюдение Предприятием условий Договора, не вмешиваясь в его деятельность, в том числе проводить проверку Предприятия, в том числе на предмет выявления Мошеннических операций и / или предоставления Держателям карт Товаров, не соответствующих роду деятельности Предприятия, указанному в Заявлении о присоединении, соблюдения Предприятием требований, установленных Договором к Интернет-порталу предприятия, Стандартов PCI DSS. Проверки могут осуществляться Банком, в том числе с доступом к разделам Интернет-портала Предприятия с ограниченным

доступом, не связанным с администрированием и сопровождением (VIP, оптовое, клубное обслуживание и тому подобное), в том числе совместно с представителями Платежной системы.

- 5.1.22 Проводить проверку информации, предоставленной Предприятием для заключения Договора и в соответствии с пунктом 5.1.15 Правил, а также проверку по факту спорных Операций и неправомерного использования Банковских карт при их совершении.
- 5.1.23 Осуществлять мониторинг Операций с использованием Банковских карт, совершаемых в соответствии с Правилами, с целью выявления подозрительных операций, в том числе обращаться в Банк-эмитент для проверки правомерности Операции.
- 5.1.24 В одностороннем порядке вносить изменения в Протокол. Банк доводит новую редакцию Протокола до Предприятия путем его направления с использованием Системы «Диадок» в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка (в случае, если в Заявлении о присоединении указано на возможность получения документов посредством Системы «Диадок») либо на адрес электронной почты Предприятия, указанный в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты). Изменения вступают в силу с даты доведения изменений до Предприятия, если иное не указано в уведомлении Банка.
- 5.1.25 Приостанавливать оказание Предприятию услуг, предусмотренных пунктом 3.1 настоящих Правил на время выполнения Плановых работ.
- 5.1.26 Отказать Предприятию в заключении Договора без объяснения причин.

## **5.2 Банк обязуется:**

- 5.2.1 При условии выполнения Предприятием требований Протокола, организовать и обеспечить с применением АПК Банка круглосуточное, в режиме реального времени, проведение Авторизаций, за исключением времени проведения Плановых работ, и последующую Обработку Операций.
- 5.2.2 Обеспечить Предприятию доступ к АПК Банка, необходимый для проведения Операций, в порядке и на условиях, определенных Банком в Протоколе.
- 5.2.3 Поддерживать в соответствии с Правилами Платежных систем Технологию 3-DSecure, обеспечив бесперебойную работу с ней для каждой Операции с использованием Банковской карты, с целью противодействия осуществлению операций по поддельным, украденным Банковским картам и иным Операциям, которые могут быть отнесены к Недействительным или Мошенническим.
- 5.2.4 Нести ответственность за сохранение банковской тайны. При обработке данных Банковских карт выполнять требования стандарта PCI DSS, а также применимые требования Платежных систем по информационной безопасности в отношении любых Операций.
- 5.2.5 Произвести регистрацию Предприятия и Интернет-портала Предприятия в Платежной системе «Мир» на основании сведений и документов, представленных Предприятием. Направлять в Платежную систему «Мир» информацию об изменении данных Предприятия, в случае получения сведений и документов об изменениях от Предприятия.
- 5.2.6 Формировать и направлять Предприятию Реестры в порядке и сроки, предусмотренные разделом 6 Правил.
- 5.2.7 Перечислять на Банковский счет Предприятия суммы Возмещения по Операциям в рублях Российской Федерации за вычетом Банком сумм, указанных в пункте 5.1.11 Правил, в порядке и сроки, предусмотренные разделом 6 Правил.
- 5.2.8 При осуществлении Операции возврата по требованию Банка-эмитента («chargeback») выяснять обстоятельства проведения Операции оплаты, по которой инициирована Операция возврата, у Предприятия и в случае несоответствия возврата правилам Платежной системы оспаривать / отменять возврат Операции оплаты.
- 5.2.9 По запросу Предприятия направить Предприятию информацию по полученной от Банка-эмитента, Платежной системы или правоохранительных органов информации о мошенническом характере (недействительности) проведенных Операций, а также о факте

установления Банком Операций, проведенных с нарушением условий Договора, в отношении которых Банк вправе применить или применил условия, предусмотренные пунктом 5.1.10 Правил, в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты получения такого запроса от Предприятия. Информация предоставляется в электронном виде на адрес электронной почты Предприятия, указанный в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты).

- 5.2.10 По запросу Предприятия предоставлять по адресу электронной почты Предприятия, указанному в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты) необходимую для рассмотрения обращений и предоставления ответов Держателям карт информацию об Операциях оплаты в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса на электронную почту Банка, указанную в разделе 13 Правил.
- 5.2.11 В случае осуществления действий, предусмотренных пунктами 5.1.14 Правил, направлять Предприятию на адрес электронной почты Предприятия, указанный в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты) соответствующее уведомление в течение 1 (одного) рабочего дня с момента осуществления указанных действий.
- 5.2.12 Уведомлять Предприятие о проведении Плановых работ, с указанием даты и длительности Плановых работ не менее чем за 2 (два) часа до начала Плановых работ по адресу электронной почты Предприятия, указанному в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты).

## **6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

- 6.1** Валютой Операции, а также взаиморасчетов Банка с Предприятием по Договору являются рубли Российской Федерации.
- 6.2** За оказание Банком услуг по Договору Предприятие уплачивает Банку вознаграждение, рассчитываемое в процентном соотношении от суммы каждой Операции оплаты (исключая Операции оплаты, по которым в рамках того же Отчетного дня была совершена Операция отмены оплаты), прошедшей Обработку Операций, с округлением полученного результата до сотых по правилам банковского округления. Размер ставки вознаграждения Банка указывается в Уведомлении об акцепте или устанавливается Банком в соответствии с пунктом 5.1.8 Правил. Вознаграждение Банка за оказание услуг по Договору не облагается НДС на основании подпункта 3 и подпункта 4 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 6.3** За Обработку Операций отмены оплаты, Операций возврата и Операций отмены возврата вознаграждение Банка не взимается. В случае совершения Операции отмены оплаты или Операции возврата, по Операции оплаты которой вознаграждение было ранее получено Банком, такая сумма вознаграждения Банка не подлежит возврату Предприятию.
- 6.4** Банк, в соответствии с Правилами переводит Возмещение на Банковский счет Предприятия, указанный в Заявлении о присоединении (письменном заявлении Предприятия об изменении Банковского счета) за вычетом сумм (зачет встречных однородных требований), указанных в пункте 5.1.11 Правил, не позднее первого Рабочего дня, следующего за Отчетным днем. При осуществлении перевода Возмещения в поле «Назначение платежа» Банк указывает номер, дату Договора и дату, за которую производится перечисление Возмещения.
- 6.5** Банк имеет право не переводить сумму Возмещения по Операциям, заявленным Банками-эмитентами, как Недействительные операции и / или Мошеннические операции, а также по Операциям, совершенным с нарушением Предприятием условий Договора или удержать с последующих платежей Предприятию полную сумму таких Операций, по которым сумма Возмещения была переведена ранее, при этом удержанное вознаграждение Банка по таким Операциям не подлежит возврату Предприятию.
- 6.6** Вычет встречных требований Банка (зачет встречных однородных требований) из сумм Возмещения осуществляется в следующей очередности:
- вознаграждение Банка, рассчитываемое в соответствии с пунктом 6.2 Правил;
  - суммы по Операциям возврата, Операциям отмены оплаты, произведенным Предприятием;

– любые суммы, которые Предприятие должно Банку по Договору, в том числе по Операциям, ставшим предметом каких-либо споров и разногласий по любому основанию, предусмотренному Договором, Правилами Платежной системы или законодательством Российской Федерации.

- 6.7** В случае невозможности проведения Банком зачета встречных требований в соответствии с пунктом 6.4 Правил из сумм Возмещения Предприятию, Банк формирует требование на оплату задолженности Предприятием и направляет его Предприятию. Требование Банка в соответствии с настоящим пунктом может быть направлено Предприятию любым из способов на усмотрение Банка, указанных в разделе 11 Правил.
- 6.8** При получении письменного требования Банка, направленного в соответствии с пунктом 6.7 Правил Предприятие обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Банка такого требования о необходимости выплаты сумм задолженности Предприятия перед Банком перечислять суммы задолженности на счет, указанный Банком в требовании.
- 6.9** Факт перевода Возмещения не является безусловным признанием Банком действительности проведенных Операций.
- 6.10** Направление и согласование Реестров производится в следующем порядке:
- 6.10.1 Банк направляет Реестры Предприятию по Рабочим дням не позднее 12:00:00 часов по московскому времени дня, следующего за Отчетным днем, в электронном виде с адреса электронной почты, указанной в разделе 13 Правил. При отсутствии Операций в течение Отчетного дня Банк направляет Предприятию Реестр с информацией об отсутствии Операций за Отчетный день. Реестры за Отчетные дни, являющиеся выходными или нерабочими праздничными днями, Банк направляет Предприятию не позднее 12:00:00 часов по московскому времени первого Рабочего дня, следующего за выходными либо нерабочими праздничными днями отдельно за каждый Отчетный день.
- 6.10.2 При неполучении Предприятием Реестра(ов) от Банка в срок, указанный в пункте 6.10.1 Правил, Предприятие в срок не позднее 14:00:00 часов по московскому времени текущего дня направляет в Банк соответствующее уведомление. Банк не позднее 16:00:00 часов по московскому времени в день получения данного сообщения направляет Предприятию Реестр(ы) или сообщение о причинах задержки и сроках отправки Реестра(ов).
- 6.10.3 При получении Реестра Предприятие в течение 1 (одного) рабочего дня с момента направления Банком Реестра направляет Банку сообщение о согласовании Реестра либо мотивированный отказ от согласования Реестра. Если в течение срока, указанного в настоящем пункте, Предприятие не направило сообщение о согласовании Реестра и не представило мотивированных возражений, Реестр считается полностью одобренным Предприятием, услуги оказанными надлежащим образом и подлежащими оплате.
- 6.10.4 В случае получения от Предприятия мотивированных замечаний к Реестру, Банк не позднее чем через 2 (два) часа после получения от Предприятия соответствующего сообщения направляет Предприятию откорректированный Реестр(ы) или сообщение о причинах задержки и сроках отправки Реестра(ов).
- 6.10.5 Информационное взаимодействие Сторон по обмену файлами Реестров, сообщениями и прочими электронными документами в рамках пункта 6.10 Правил осуществляется между электронными адресами: указанный в разделе 13 Правил - со стороны Банка; указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты) - со стороны Предприятия.
- 6.10.6 Предприятие обязано осуществлять контроль за полнотой и своевременностью расчетов путем выверки сумм, указанных в соответствующих Реестрах, с суммой, поступившей от Банка на Банковский счет Предприятия, указанный в Заявлении о присоединении (письменном заявлении Предприятия об изменении банковского счета). В случае поступления на Банковский счет Предприятия суммы меньшей, чем указано в Реестре, известить об этом Банк в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты поступления денежных средств на Банковский счет Предприятия. При не поступлении от Предприятия в указанные сроки возражений, поступившая сумма считается верной и подтвержденной.
- 6.11** На ежемесячной основе Стороны производят сверку взаиморасчетов за Отчетный период, по

результатам которой подписывают Акт об оказанных услугах, в следующем порядке:

- 6.11.1 Не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом, Банк направляет Предприятию по адресу электронной почты, указанному в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты), Акт об оказанных услугах (далее - Акт) за Отчетный период по форме, установленной в Приложении № 10 к Правилам.
- 6.11.2 В течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Акта в электронной форме согласно пункту 6.11.1 Правил Предприятие обязано сверить и согласовать Акт путем направления сообщения о согласовании Акта на адрес электронной почты Банка, указанный в разделе 13 Правил. В случае несогласия с данными, указанными в Акте, предоставить Банку свои мотивированные возражения путем направления сообщения по вышеуказанному адресу электронной почты. Сверка осуществляется на основании данных по Операциям, включенных Банком в переданные Предприятию Реестры (исключая Операции оплаты, по которым в рамках того же Отчетного дня была совершена Операция отмены оплаты). Сумма вознаграждения Банка рассчитывается от Операций оплаты, вошедших в Реестры.
- 6.11.3 Если в течение срока, указанного в пункте 6.11.2 настоящих Правил, Предприятие не направило сообщение о согласовании Акта и не представило мотивированных возражений, Акт считается полностью одобренным Предприятием, услуги оказанными надлежащим образом и подлежащими оплате, и Банк не позднее 7 (седьмого) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом, направляет Предприятию по почте или курьером подписанный со своей стороны оригинал Акта в двух экземплярах, либо посредством Системы «Диадок» в форме электронного документа, подписанного с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи уполномоченного лица Банка.
- 6.11.4 В течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения оригинала Акта от Банка Предприятие обязуется подписать Акты и вернуть один экземпляр Акта в адрес Банка. Обмен оригиналами Актов осуществляется путем направления по почте или курьером по адресам, указанным в разделе 13 Правил и Заявлении о присоединении, либо путем направления Акта посредством Системы «Диадок» в форме электронного документа, подписанного с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи уполномоченного лица Предприятия.
- 6.12** Сторона, являющаяся кредитором в исполнении денежного обязательства, не имеет право на получение процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами. Данное условие не распространяется на уплату неустойки (пени), предусмотренную настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации, а также проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## **7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

- 7.1** Стороны обязуются не разглашать ставшую им известной в связи с исполнением Договора конфиденциальную информацию третьим лицам и не использовать ее для каких-либо других целей, кроме целей, связанных с исполнением обязательств по Договору.
- 7.2** В рамках настоящего Договора к «Конфиденциальной информации» относится информация на материальных носителях (бумажные, магнитные и пр.), отображаемая в виде символов, образов, сигналов, технических решений и процессов. Конфиденциальная информация включает:
- информацию, отнесенную к коммерческой тайне в соответствии с Федеральным Законом № 98-ФЗ от 29.07.2004г. «О коммерческой тайне»;
  - информацию, которая содержится в перечне сведений конфиденциального характера, в соответствии с Указом Президента РФ № 188 от 06.03.1997 г.;
  - информацию, отнесенную к банковской тайне, включая персональные данные работников и клиентов;
  - информацию о программном обеспечении, которая включает, но не ограничивается изобретениями, методиками, технологиями, алгоритмами, программным обеспечением, схематикой, исходными текстами программного обеспечения, а также иной информацией о

программном обеспечении, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам;

- иную информацию, содержащую обозначение «Конфиденциально» или «Коммерческая тайна» на ее носителях.

**7.3** Обязательство по соблюдению конфиденциальности не имеет силы в отношении информации, которая:

- на момент разглашения являлась общеизвестной информацией;
- стала общеизвестной информацией в результате публикации или иным путем, не связанным с нарушением условий настоящего Договора;
- на момент разглашения являлась собственностью Стороны, которой был предоставлен доступ к Конфиденциальной информации, и этому имеются письменные доказательства (если это не противоречит действующему законодательству);
- была получена от третьей стороны без подобных ограничений и не в результате нарушения настоящего Договора;
- подлежит разглашению в соответствии с требованием и / или предписанием соответствующего государственного органа на основании законодательства;
- разрешена к открытому выпуску письменным разрешением Стороны, предоставившей информацию.

**7.4** В случае направления информации, в документах и отчетах по Операциям номера Банковских карт должны быть указаны в маскированном или усеченном виде таким образом, чтобы отсутствовала возможность их определения.

**7.5** Стороны обязуются при обработке персональных данных работников и клиентов руководствоваться законодательством РФ в области персональных данных, в том числе Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных», другими федеральными законами, определяющими случаи и особенности обработки персональных данных, а также принимать все необходимые организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним третьих лиц, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий.

**7.6** Стороны признают, что Конфиденциальная информация, доступ к которой предоставляется в соответствии с настоящим Договором, а также все права на обладание ею, или в отношении нее, принадлежат Стороне, предоставившей доступ к Конфиденциальной информации.

**7.7** Стороны обязуются сохранять надлежащим образом в тайне, не разглашать любыми способами предоставленную Конфиденциальную информацию полностью или частично третьим лицам без предварительного письменного согласия Стороны, предоставившей доступ к Конфиденциальной информации.

**7.8** Стороны пришли к согласию, что передача информации и / или документов органам государственной власти РФ, Платежной системе, Центральному Банку России и / или Оператору услуг информационного обмена в случаях, предусмотренных действующим законодательством, правовыми актами Центрального Банка России, Правилами Платежных систем и / или договором с Оператором услуг информационного обмена не является нарушением Договора о конфиденциальности.

**7.9** Сторона, получившая доступ к Конфиденциальной информации другой Стороны, обязана незамедлительно информировать другую Сторону обо всех событиях, которые могут повлечь за собой нарушение режима использования Конфиденциальной информации и попадания ее к третьим лицам.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**8.1** За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору стороны несут ответственность в соответствии с Правилами и законодательством Российской Федерации.

**8.2** 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.

- 8.3** Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателями карт во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора, а также по спорам в отношении Товаров, оплаченных с использованием Банковских карт на Интернет-портале Предприятия в порядке, предусмотренном Правилами.
- 8.4** При нарушении установленного Правилами срока перевода денежных средств, нарушившая Сторона уплачивает другой Стороне неустойку в размере 0,2 % (ноль целых две десятых процента) от неуплаченной в срок суммы за каждый день просрочки, но не более неуплаченной в срок суммы.
- 8.5** Предъявление требования о взыскании неустойки является правом, но не обязанностью Сторон.
- 8.6** Банк не несет ответственности за задержки перечисления сумм Возмещения Предприятию, если просрочка возникла:
- в связи с действиями или бездействием каких-либо третьих лиц;
  - в случае нарушения Предприятием обязательств, указанных в пункте 4.2.24 Правил;
  - в соответствии с пунктом 5.1.14 Правил;
  - в связи с несвоевременным сообщением об изменении Банковского счета Предприятия и / или нарушением Предприятием сроков, установленных пунктом 4.2.7 Правил;
  - по причине проведения Банком расследования при подозрении на проведение Операции с нарушением требований Правил.
- 8.7** Банк не несет ответственности за возможные убытки Предприятия, связанные с приостановлением / прекращением проведения Операций в случаях проведения Плановых работ.
- 8.8** Банк не несет ответственности за возможные убытки Предприятия, связанные с реализацией Банком права на зачет встречных требований, предусмотренного Правилами.
- 8.9** Предприятие обязуется возмещать Банку в полном объеме любые суммы штрафов, сборов и неустоек, востребованные с Банка Платежными системами, Банком России, судебными / правоохранительными органами и / или иными уполномоченными органами, в связи с несоблюдением Предприятием условий Договора, а также сумму имущественных потерь Банка в размере стоимости услуг Платежных систем с учетом всех применимых налогов по рассмотрению и окончательному разрешению диспутов и споров по Операциям, предусмотренных правилами соответствующей Платежной системы, решение по которым принято не в пользу Банка и / или привлеченных им третьих лиц.
- 8.10** Непредставление Предприятием документов и / или иной информации в соответствии с пунктом 4.2.23 Правил по требованию Банка является основанием для предъявления Банком Предприятию требования о возмещении Банку сумм Операций, в отношении которых Банком был сделан запрос Предприятию.
- 8.11** В случае, если по вине Предприятия была совершена Недействительная операция, вследствие которой со счета Держателя карты была списана какая-либо сумма, Предприятие, помимо прочего, обязано возместить ущерб Держателю карты 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 соответствующей Операции комиссий.
- 8.12** Банк не несет ответственность, если Банк-эмитент отказывает Держателю карты в проведение Операции по Технологии 3-DSecure.
- 8.13** Предприятие полностью несет ответственность за действия своих сотрудников, связанные с нарушением Правил, приложений к ним, Протокола и инструктивных материалов, предоставленных Банком.

## **9. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

- 9.1** Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение

своих обязательств по Договору в случае, если их выполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые возникли после заключения Договора. К таким обстоятельствам Стороны, в частности, но не исключительно, относят: стихийные бедствия, повреждение линий и / или средств связи, введение на территории Российской Федерации или отдельных ее местностях военного или чрезвычайного положения, забастовки, принятие органами государственной власти и / или органами местного самоуправления и / или Банком России нормативных правовых и иных актов, делающих невозможным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору.

- 9.2** Если любое из обстоятельств, указанных в пункте 9.1 Правил, непосредственно повлияло на неисполнение обязательства в срок, указанный в Правилах, то этот срок отодвигается соразмерно на время действия соответствующего обстоятельства и необходимое для устранения его последствий.
- 9.3** Сторона, для которой сделалось невозможным исполнение обязательств вследствие обстоятельств, указанных в пункте 9.1 Правил, обязана не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их наступления и прекращения в письменной форме уведомить об этом другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору. Если обстоятельство, препятствующее исполнению обязательств Сторонами, указанное в пункте 9.1 Правил, длится более 3 (трех) месяцев, каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке путем направления письменного уведомления другой Стороне. Указанное уведомление должно быть направлено курьером или по почте (с уведомлением о вручении) не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 10.1** Договор вступает в силу с даты его заключения и действует в течение неопределенного срока.
- 10.2** Действие Договора может быть прекращено спустя 30 (тридцать) дней после получения одной из Сторон письменного уведомления другой Стороны о желании расторгнуть Договор.
- 10.3** Помимо оснований, предусмотренных в пункте 10.2. Правил, Банк в одностороннем внесудебном порядке может расторгнуть Договор по основаниям, предусмотренным в пункте 5.1.14 Правил, в этом случае Договор считается расторгнутым с даты получения Предприятием соответствующего уведомления от Банка, но не позднее, чем через 10 (десять) календарных дней после отправки Банком соответствующего уведомления Предприятию.
- 10.4** Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть Договор.
- 10.5** Расторжение Договора не освобождает Стороны от обязанности провести все взаиморасчеты и платежи по Договору по Операциям, совершенным до даты его расторжения.

## **11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 11.1** Если иное прямо не предусмотрено Правилами, Банк и Предприятие в рамках Договора обмениваются информацией и / или документами любым одним из следующих способов:
- 11.1.1** При наличии технической возможности - посредством Системы «Диадок» с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи уполномоченного лица. В случае использования Сторонами Системы «Диадок» информация и / или документы считаются полученными другой Стороной в день отправки соответствующих информации и / или документов посредством Системы «Диадок».
- 11.1.2** Путем направления информации и / или документов с использованием адресов электронной почты Сторон. В рамках обмена информацией и / или документами по электронной почте адресом электронной почты, используемым Банком, является адрес электронной почты, указанный в разделе 13 Правил, адресом электронной почты, используемым Предприятием, является адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении (уведомлении об изменении адреса электронной почты).
- Сообщение, направленное по электронной почте, считается полученным Стороной в

момент его отправки, при условии, что не пришло сообщение о невозможности его доставки.

Стороны договорились, что переписка по электронной почте по адресам, указанным в настоящем пункте, является юридически значимой, документы, переданные по электронным каналам связи, признаются доказательством в спорах между Сторонами.

11.1.3 Путем направления с доставкой курьерской почтой. В этом случае датой получения информации / документа считается дата доставки получающей Стороне письма курьерской почтой.

11.1.4 Путем направления почтового отправления (заказного письма с уведомлением) другой Стороне. В этом случае датой получения информации / документа считается 5 (пятый) рабочий день с даты отправки Стороне заказного письма по почте с уведомлением о вручении.

## **12. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ**

**12.1** Разногласия, возникающие при заключении, исполнении, прекращении настоящего Договора, разрешаются сторонами в досудебном порядке путем 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** Неразрешенный в досудебном порядке спор, возникший между сторонами, подлежит передаче на рассмотрение в Арбитражный суд Челябинской области.

## **13. РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)

Юридический / почтовый адрес: 455044, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17.

ИНН / КПП 7414006722 / 997950001

ОГРН 1027400000638

БИК 047516949

Кор./счет 30101810700000000949 в РКЦ г. Магнитогорск Отделения Челябинской области Уральского ГУ ЦБ РФ

Телефон: (3519) 24-89-10

Факс: (3519) 24-89-30

Адрес электронной почты: [cub\\_acq@credital.ru](mailto:cub_acq@credital.ru).

## **14. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ**

Следующие приложения являются неотъемлемой частью Правил:

Приложение № 1 - Заявление о присоединении к Правилам оказания услуг интернет-эквайринга по продукту «Пэйселекшн».

Приложение № 2 - Уведомление об акцепте;

Приложение № 3 - Порядок проведения операций с использованием Банковских карт;

Приложение № 4 - Требования Банка к Интернет-порталу Предприятия;

Приложение № 5 - Заявление на Операцию отмены оплаты;

Приложение № 6 - Заявление на Операцию возврата;

Приложение № 7 - Перечень запрещенных видов деятельности;

Приложение № 8 - Порядок проведения претензионной работы при признании Операции как Недействительной;

Приложение № 9 - Формат Реестра;

Приложение № 10 - Акт оказания услуг и сверки расчетов.

**Заявление о присоединении**  
**к Правилам оказания услуг интернет-эквайринга по продукту «Пэйселекшн»**  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**1. Данные о Предприятии:**

Полное наименование ЮЛ / ФИО ИП:	
Юридический адрес:	Почтовый адрес:
ИНН:	Тел.:
КПП:	Факс:
ОГРН / ОГРНИП:	E-mail:
<b>Сведения о единоличном исполнительном органе управления:</b>	
ФИО:	Гражданство:
Дата рождения:	Место рождения:
Документ, удостоверяющий личность:	
Серия (при наличии) и номер:	Дата выдачи:
Наименование органа, выдавшего документ:	
Код подразделения (при наличии):	Срок действия (при наличии):
Адрес регистрации:	
Номер и дата решения об избрании:	Срок действия полномочий: с _____ по _____ г.
<b>Сведения о бенефициарных владельцах<sup>1</sup>:</b>	
ФИО:	Гражданство:
Дата рождения:	Место рождения:
Документ, удостоверяющий личность:	
Серия (при наличии) и номер:	Дата выдачи:
Наименование органа, выдавшего документ:	
Код подразделения (при наличии):	Срок действия (при наличии):
ИНН (при наличии):	СНИЛС (при наличии):
Адрес регистрации / проживания:	
Основание отнесения к бенефициарным владельцам:	

**2. Реквизиты Банковского счета Предприятия:**

р/с: \_\_\_\_\_

Банк: \_\_\_\_\_

БИК Банка: \_\_\_\_\_

к/с Банка: \_\_\_\_\_

**3. Настоящим Предприятие в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации заявляет о присоединении к Правилам оказания услуг интернет-эквайринга по продукту «Пэйселекшн», размещенным на сайте Банк «Куб» (АО), на следующих условиях (Оферта Предприятия):**

Наименование Интернет-портала Предприятия	
Торговое наименование	
Вид деятельности (категория Товаров Предприятия)	
Лицензия или разрешение на осуществление деятельности	

<sup>1</sup> Лица с долей участия в капитале Предприятия более 25 % или лица, имеющие возможность косвенно контролировать действия Предприятия. При наличии нескольких бенефициарных владельцев блок заполняется отдельно для каждого из них.

Способ оплаты	Банковские карты	Виды Карт	VISA	<input type="checkbox"/>
			MasterCard	<input type="checkbox"/>
			Мир	<input type="checkbox"/>
Торговый оборот в месяц, руб.				
Сумма одной операции, руб.	Максимальная		Средняя	
Ставка вознаграждения Банка				

4. Предприятие в рамках Операций передает в Банк следующую дополнительную информацию в соответствии с пунктом 4.2.17 Правил:

5. Направляя настоящее Заявление в Банк, Предприятие подтверждает, что:

- полностью ознакомлено и согласно с Правилами, включая согласие с правом Банка в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, в том числе изменять ставку вознаграждения Банка, Виды Карт, лимиты на проведение Операций и набор дополнительной информации, необходимой для передачи в Банк при совершении Операций, и, в случае акцепта Банком Заявления о присоединении, принимает Правила в полном объеме и обязуется соблюдать их;
- все сведения, указанные в Заявлении о присоединении, достоверны и действительны на дату их предоставления;
- деятельность Предприятия и основание для расчетов Держателей карт с Предприятием путем перевода денежных средств с использованием Банковских карт предусмотрены законом и / или заключенными Предприятием с Держателями карт договорами, не нарушают требования законодательства Российской Федерации, Правил Платежных систем, применимых к отношениям Сторон;
- Предприятие не реализует Товары Предприятия с использованием Интернет-портала Предприятия, в случае, если доменное имя Интернет-портала Предприятия, указатель страницы Интернет-портала Предприятия содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;
- Предприятие не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии и / или разрешения, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает их наличие;
- Предприятие согласно в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса от Банка в соответствии с Правилами предоставлять Банку запрошенную им информацию в объеме и форме, указанных в запросе, а также документы и / или сведения, необходимые в целях соблюдения действующего законодательства, в том числе нормативных и локальных актов Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу, и обычаями делового оборота;
- персональные данные, указанные в Заявлении о присоединении, предоставлены с согласия субъектов персональных данных для осуществления идентификации субъектов персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Предприятие также подтверждает, что субъекты персональных данных уведомлены об осуществлении обработки их персональных данных, дополнительного письменного разрешения их обладателей не требуется; полученное согласие субъектов персональных данных действует в течение 20 (двадцати) лет и прекращается при наступлении одного из следующих событий: отзыв согласия на обработку персональных данных, достижение цели обработки персональных данных, по истечении срока обработки персональных данных.

6. При изменении любых сведений о Предприятии, указанных в Заявлении о присоединении, обновленные сведения будут предоставлены Предприятием в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения, а при изменении сведений об осуществляемых видах деятельности и (или) используемых Интернет-порталах Предприятия сведения будут предоставлены в письменной форме незамедлительно.

7. Предприятие признает юридическую силу документов и / или сведений в цифровом формате, переданных посредством электронной почты с почтовых электронных адресов / доменов, указанных в Заявлении о присоединении. При этом, по запросу Банка Предприятие обязано предоставить оригиналы

документов в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса Банка.

**8.** Предприятие согласно на получение от Банка Уведомления об акцепте и иных документов с использованием Системы «Диадок»<sup>2</sup>.

**9.** Форма самосертификации Предприятия согласно требованиям FATCA и CRS<sup>3</sup> (информация о заполнении отображена в пояснениях к заполнению формы самосертификации на Сайте Банка. Если ответом хотя бы на одно из нижеперечисленных подтверждений является «Неверно», должна быть заполнена подробная форма самосертификации для юридических лиц, не являющихся кредитными организациями):

Предприятие НЕ является финансовой организацией	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
Предприятие НЕ является структурой без образования юридического лица	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
Предприятие обладает налоговым резидентством ТОЛЬКО Российской Федерации	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
Предприятие НЕ обладает признаками пассивной нефинансовой организации	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
В состав контролирующих лиц (бенефициаров) Предприятия, которым прямо или косвенно принадлежит более 10 % от уставного капитала Предприятия, НЕ ВХОДЯТ физические лица, которые являются налоговыми резидентами США, или Юридические лица, которые зарегистрированы / учреждены на территории США и не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
В состав контролирующих лиц (бенефициаров) Предприятия, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 % в капитале) Предприятия либо имеют возможность контролировать действия Предприятия, НЕ ВХОДЯТ физические лица, которые являются налоговыми резидентами иностранных государств	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
Местом инкорпорации (учреждения) не является иностранное государство	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
Адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или юридического лица), не находится в иностранном государстве	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
Адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, не находится в иностранном государстве	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно

Форма самосертификации Предприятия согласно требованиям FATCA и CRS<sup>4</sup> (информация о заполнении отображена в пояснениях к заполнению формы самосертификации на Сайте Банка. Если ответом хотя бы на одно из нижеперечисленных подтверждений является «Неверно», должна быть заполнена подробная форма самосертификации для индивидуальных предпринимателей (далее - ИП):

ИП НЕ является налоговым резидентом США	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
ИП НЕ имеет гражданство США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств)	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
ИП НЕ имеет разрешение на постоянное пребывание в США (наличие формы I-551, Green Card)	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
ИП НЕ соответствует критерию «долгосрочного пребывания» на территории США	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
Местом рождения ИП НЕ является территория США, Пуэрто-Рико, остров Гуам, Виргинские острова	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
ИП НЕ имеет адреса проживания и / или почтового адреса, номера контактного телефона и / или факса на территории США	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
ИП НЕ предоставляет заявление / инструкцию / платежное поручение на осуществление в течение какого-либо срока периодических платежей на счет в США	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
ИП НЕ выдавал доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США / адресом места пребывания в США / почтовым адресом в США	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно
ИП является налоговым резидентом ТОЛЬКО Российской Федерации	<input type="checkbox"/> верно <input type="checkbox"/> неверно

**От Предприятия:**

Должность: \_\_\_\_\_

На основании (Устава / Доверенности):

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

\_\_\_\_\_

<sup>2</sup> Пункт включается в Заявление о присоединении в случае согласия Предприятия на получение Уведомления об акцепте и иных документов посредством Системы «Диадок».

<sup>3</sup> Раздел включается в Заявление о присоединении для Предприятия, являющегося юридическим лицом.

<sup>4</sup> Раздел включается в Заявление о присоединении для Предприятия, являющегося индивидуальным предпринимателем.

**Уведомление об акцепте**

1. В Банк «Куб» (АО) поступило Заявление о присоединении к Правилам оказания услуг интернет-эквайринга по продукту «Пэйселекшн» (далее - Заявление о присоединении) от следующего Предприятия:

Полное наименование ЮЛ / ФИО ИП:
ИНН:
ОГРН / ОГРНИП:

2. В Заявлении о присоединении были указаны следующие условия:

Наименование Интернет-портала Предприятия			
Торговое наименование			
Вид деятельности (категория Товаров Предприятия)			
Способ оплаты	Банковские карты	Виды Карт	VISA <input type="checkbox"/>
			MasterCard <input type="checkbox"/>
			Мир <input type="checkbox"/>
Торговый оборот в месяц, руб.			
Сумма одной операции, руб.	Максимальная		Средняя
Ставка вознаграждения Банка			

Предприятие в рамках Операций передает в Банк следующую дополнительную информацию в соответствии с пунктом 4.2.17 Правил:

\_\_\_\_\_.

3. Настоящим Банк «Куб» (АО) заявляет об акцепте поступившего от Предприятия Заявления о присоединении на условиях, предложенных Предприятием и указанным в настоящем Уведомлении об акцепте.

4. Между Сторонами заключен Договор № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

5. Настоящее Уведомление об акцепте составлено в двух экземплярах - по одному для каждой из Сторон<sup>5</sup>.

**Экземпляр Уведомления об акцепте получен:**  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**От Банка:**  
Должность: \_\_\_\_\_

**От Предприятия:**  
Должность: \_\_\_\_\_

На основании (Устава / Доверенности):

На основании (Устава / Доверенности):

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

<sup>5</sup> Пункт 5 и блок «Экземпляр Уведомления об акцепте получен» включаются в текст в случае передачи Уведомления об акцепте непосредственно уполномоченному представителю Предприятия.

## **Порядок проведения операций с использованием Банковских карт**

### **1. Правила проведения Операции оплаты Товаров с использованием Банковских карт на Интернет-портале Предприятия:**

- 1.1** Держатель карты обращается на Интернет-портал Предприятия, формирует заказ на оплату Товара, подтверждает условия оформления заказа (наименование товаров, способ доставки, выбор способа оплаты, сумму платежа) и выбирает в качестве способа оплаты Банковскую карту.
- 1.2** Проведение Операций оплаты Товаров с использованием Банковской карты на Платежной странице Интернет-портала Предприятия осуществляется с применением Технологии 3-DSecure.
- 1.3** Интернет-портал Предприятия обрабатывает заказ и параметры для формирования запроса на Авторизацию через АПК Банка в Банк-эмитент. В запросе на Авторизацию АПК Банка передается набор данных о заказе - описание заказа, сумма заказа, обратные адреса, на которые необходимо возвращать Держателя карты в случае успешного и в случае неуспешного платежа, и прочие.
- 1.4** Интернет-портал Предприятия осуществляет переадресацию Держателя на Платежную страницу, на которой отображаются параметры Операции оплаты, 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 Платежных систем MasterCard / Visa / МИР для дополнительной проверки указанных реквизитов Банковской карты и повышения безопасности расчетов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления Банковской карт / ручном вводе реквизитов);
  - подтверждает свое согласие оплатить заказ вводом специального пароля, направленного Держателю карты в смс-сообщении. Специальный пароль представляет собой цифровую / буквенно-цифровую последовательность, однозначно идентифицирующую плательщика как Держателя карты. Проверка специального пароля обеспечивается Банком-эмитентом.
- 1.5** С использованием Платежной страницы проверяется корректность формата вводимых реквизитов Банковской карты, осуществляются дополнительные процедуры аутентификации Держателя карты в соответствии с Технологией 3-DSecure и передается запрос в АПК Банка для проведения Авторизации.
- 1.6** При получении отрицательного результата Авторизации Операции оплаты АПК Банка отправляет на Интернет-портал Предприятия уведомление об отказе в проведении Операции оплаты с указанием причины отказа.
- 1.7** При получении положительного результата Авторизации Операции оплаты АПК Банка отправляет на Интернет-портал Предприятия уведомление об успешности проведения Операции оплаты и код Авторизации.
- 1.8** После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Операции оплаты Предприятие осуществляет предоставление Товара Держателю карты.
- 1.9** Обработка успешно авторизованных Операций оплаты осуществляется автоматически не позднее первого Рабочего дня, следующего за Отчетным днем.

### **2. Правила проведения Операции оплаты Товаров/услуг по Банковской карте в сети Интернет с использованием Предавторизации.**

- 2.1** Держатель карты обращается на Интернет-портал Предприятия и формирует заказ на оплату Товара, подтверждает условия оформления заказа (наименование товаров, способ доставки, выбор средства оплаты, сумма платежа) и выбирает в качестве способа оплаты Банковскую карту.

- 2.2** Проведение Операций оплаты Товаров с использованием Банковских карт на Платежной странице Интернет-портала Предприятия осуществляется с применением Технологии 3-DSecure.
- 2.3** Интернет-портал Предприятия обрабатывает заказ и параметры для формирования запроса на Авторизацию через АПК Банка в Банк-эмитент. В запросе на Авторизацию АПК Банка передается набор данных о заказе - описание заказа, сумма заказа, обратные адреса, на которые необходимо возвращать Держателя карты в случае успешного и в случае неуспешного платежа, и прочие.
- 2.4** Интернет-портал Предприятия осуществляет переадресацию Держателя на Платежную страницу, на которой отображаются параметры Операции оплаты, 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 Платежных систем MasterCard / Visa / МИР для дополнительной проверки указанных реквизитов Банковской карты и повышения безопасности расчетов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления Банковской карт / ручном вводе реквизитов);
  - подтверждает свое согласие оплатить заказ вводом специального пароля, направленного Держателю карты в смс-сообщении. Специальный пароль представляет собой цифровую / буквенно-цифровую последовательность, однозначно идентифицирующую плательщика как Держателя карты. Проверка специального пароля обеспечивается Банком-эмитентом.
- 2.5** С использованием Платежной страницы проверяется корректность формата вводимых реквизитов Банковской карты, осуществляются дополнительные процедуры аутентификации Держателя карты в соответствии с Технологией 3-DSecure и передается запрос в АПК Банка для проведения Авторизации.
- 2.6** При получении отрицательного результата Авторизации Операции оплаты АПК Банка отправляет на Интернет-портал Предприятия уведомление об отказе в проведении Операции оплаты с указанием причины отказа.
- 2.7** При получении положительного результата Авторизации Операции оплаты АПК Банка отправляет на Интернет-портал Предприятия уведомление об успешности проведения Операции оплаты и код Авторизации.
- 2.8** После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Операции оплаты Предприятие осуществляет предоставление Товара Держателю карты.
- 2.9** После предоставления Товара Держателю карты Предприятие подтверждает факт реализации Товара вводом суммы, необходимой к списанию.
- 2.10** Обработка успешно авторизованных Операций оплаты осуществляется автоматически не позднее первого Рабочего дня, следующего за Отчетным днем.
- 3. Проведение Операции отмены оплаты Товара, оплаченного с использованием Банковской карты:**
- 3.1** В случае если после проведения Операции оплаты возникла необходимость ее отмены (Держатель карты отказался от заказа и тому подобное), Предприятие может самостоятельно провести Операцию отмены оплаты, направив в Банк Заявление на Операцию отмены оплаты по форме Приложения № 5 к Правилам.
- 4. Проведение Операции возврата Товара, оплаченного с использованием Банковской карты:**
- 4.1** В случае если Держатель карты возвращает Товар, Предприятие проверяет наличие данного заказа по своей базе данных, оформляет Заявление на Операцию возврата по форме Приложения № 6 к Правилам и направляет его в Банк. Банк осуществляет возврат денежных средств на Банковскую карту.

### **Требования Банка к Интернет-порталу Предприятия**

Настоящие требования Банка к электронным витринам Интернет-портала Предприятия (далее - Требования) являются существенными условиями совершения Операций оплаты Товаров Предприятия в соответствии с Договором.

В Требованиях отражены Правила Платежных систем по предварительному анализу, технологии корректного обслуживания Держателей карт и последующего мониторинга Интернет-портала Предприятия.

Требования в полном объеме должны выполняться Предприятием при организации Интернет-портала Предприятия. Реализуемые на Интернет-портале Предприятия Товары Предприятия должны соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, правилам, установленным Банком России, Правилам ПС.

#### **1. На Интернет-портале Предприятия должна быть размещена следующая информация:**

- 1.1 актуальная справочная информации о Предприятии, в том числе недвусмысленно показывающая род его деятельности и принадлежность Предприятию Интернет-портала Предприятия. Обязательным условием является наличие адреса места нахождения, адреса для корреспонденции (адрес не может быть до востребования), а также контактных телефонов, по которым Держатель карты может связаться со службой поддержки Интернет-портала Предприятия;
- 1.2 описание потребительских характеристик реализуемых Товаров;
- 1.3 информация о доставке Товаров Предприятия, такая как сроки, способы, а также любая другая информация, необходимая для получения ясного представления Держателя карты о получении Товара Предприятия после совершения Операции оплаты с использованием Банковской карты;
- 1.4 описание процедур заказа и способов оплаты Товаров Предприятия;
- 1.5 описание правил и процедур обмена и возврата Держателям карт Товаров Предприятия (со ссылками на статьи федерального законодательства) и получения Держателями карт денежных средств (по Операции возврата) путем зачисления денежных средств на его банковский счет;
- 1.6 информация о брендовой марке Платежной системы в полном цвете, которая свидетельствует о приеме соответствующих Банковских карт к оплате, использовании Технологии 3-DSecure;
- 1.7 информация, предупреждающая Держателей карт об ограничениях импорта и лицензионных ограничениях по доставке Держателю карты Товара Предприятия (если существуют).

#### **2. Интернет-портал Предприятия должен соответствовать следующим требованиям:**

- 2.1 Перечень реализуемых на Интернет-портале Предприятия Товаров Предприятия, указанных в Заявлении о присоединении (Приложение № 1 к Правилам), должен соответствовать перечню Товаров Предприятия, предлагаемых на странице Интернет-портала Предприятия. Реализуемые на Интернет-портале Предприятия Товары Предприятия, а также цены на указанные Товары Предприятия в обязательном порядке должны быть описаны и размещены в полном объеме и регулярно обновляться с учетом изменения цен на Товары Предприятия и наличия ассортимента Товаров Предприятия на Интернет-портале Предприятия. Банк вправе проверять описанные на Интернет-портале Предприятия Товары Предприятия и цены на них для того, чтобы неполная и / или неточная информация о Товарах Предприятия или ценах их оказания не могла стать причиной Операций возврата.
- 2.2 Все внутренние ссылки Интернет-портала Предприятия должны быть рабочими и обрабатываемыми.

- 2.3 На Интернет-портале Предприятия не должно быть ссылок или баннеров сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного / запрещенного содержания.
- 2.4 На Интернет-портале Предприятия не должно быть баннеров, не соответствующих специфике деятельности Предприятия.
- 2.5 Интернет-портал Предприятия не должен содержать страниц и ссылок на URL-адреса Интернет-порталов другого содержания.
- 2.6 Все страницы, которые связаны с работой Интернет-портала Предприятия, должны находиться под единым доменным именем.
- 2.7 Логотипы Платежных систем и Банка не должны вводить в заблуждение Держателей карт в отношении того, от чьего имени ведется бизнес.
- 2.8 Банковские карты не должны приниматься на электронной витрине Интернет-портала Предприятия. Для совершения Операции с использованием Банковской карты Держатель карты должен обязательно переадресовываться с витрины Интернет-портала Предприятия на Платежную страницу.
- 2.9 Следует использовать брендовую марку Платежной системы в полном цвете, которая бы свидетельствовала о приеме соответствующих Банковских карт к оплате и использовании Технологии 3-DSecure.
- 2.10 Подключение нового Интернет-портала Предприятия происходит путем направления в Банк Заявления о присоединении (Приложение № 1 к Правилам).
- 2.11 Интернет-портал Предприятия не должен быть включен в Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, размещенном на сайте Роскомнадзора.

### **3. Условия реализации Товаров Предприятия на Интернет-портале Предприятия:**

- 3.1 Предприятие обязано знакомить и получать согласие Держателя карты с условиями реализации Товаров Покупателя способами, позволяющим подтвердить получение такого согласия;
- 3.2 Предприятие обязуется прикладывать все усилия для соблюдения согласованных сроков предоставления Товара Предприятия.

### **4. Порядок согласования электронной витрины Интернет-портала Предприятия:**

- 4.1 До начала проведения Операций по Договору Предприятие обязано выполнить требования к электронной витрине Интернет-портала Предприятия, указанные в настоящем Приложении к Правилам и направить Банку на согласование дизайн Платежной страницы Интернет-портала Предприятия, включая электронные варианты рекламных наклеек с логотипом Платежных систем.
- 4.2 Банк в течение десяти Рабочих дней со дня получения от Предприятия макета Платежной страницы Интернет-портала Предприятия обязан его согласовать или направить письменное мотивированное уведомление о причинах несогласования в порядке, предусмотренном разделом 11 Правил.

Закключая Договор, Предприятие тем самым соглашается с указанными в настоящем приложении условиями реализации Товаров Предприятия.

**Заявление на Операцию отмены оплаты**

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование Предприятия \_\_\_\_\_

Наименование Интернет-портала Предприятия \_\_\_\_\_

Прошу произвести Операцию отмены оплаты по следующим Операциям оплаты:

Идентификатор терминала	Дата Операции оплаты	Время Операции оплаты	Сумма Операции оплаты	Номер заказа	Код Авторизации	Причина отмены оплаты
Итого сумма к возврату:				X	X	X

От Предприятия:

Должность: \_\_\_\_\_

ФИО: \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

М.П.

**Заявление на Операцию возврата**

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование Предприятия \_\_\_\_\_

Наименование Интернет-портала Предприятия \_\_\_\_\_

Прошу произвести Операцию возврата по следующим Операциям оплаты:

Идентификатор терминала	Дата Операции оплаты	Время Операции оплаты	Сумма Операции оплаты	Номер заказа	Код Авторизации	Причина возврата
Итого сумма к возврату:				X	X	X

От Предприятия:

Должность: \_\_\_\_\_

ФИО: \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

М.П.

### **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», Фогех, 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;
- экстремистские материалы, материалы, призывающие к массовым беспорядкам, осуществлению террористической деятельности и экстремистской деятельности, к участию в массовых публичных мероприятиях, разжиганию межнациональной и межконфессиональной розни;
- предметы с нацистской символикой или символикой запрещенных в РФ организаций;
- материалы, передаваемые исключительно виртуально и не записываемые на какой-либо материальный носитель (идеи, методы, принципы и т.д.);
- радиоактивные вещества и изотопы, уран и другие, делящиеся материалы и изделия из них, отходы радиоактивных материалов;
- драгоценные и редкоземельные металлы, драгоценные камни, а также отходы, содержащие драгоценные и редкоземельные металлы, драгоценные камни;
- цифровые финансовые активы и цифровые валюты за пределами Российской Федерации;
- продажа иных товаров / услуг, оборот которых запрещен или ограничен законодательством Российской Федерации, а также способных оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка и / или Платежных систем.

### **Порядок проведения претензионной работы при признании Операции как Недействительной**

Настоящий порядок описывает механизм взаимодействия между Банком и Предприятием в случаях заявления Операции с использованием Банковской карты Недействительной операцией.

1. Предприятие обязано хранить все документы по Операциям в течение 5 (пяти) лет с момента совершения Операции.
2. Банк обязан проинформировать Предприятие о факте заявления Операции как Недействительной операции и произвести запрос документов у Предприятия в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения данной информации / запроса Банком от Платежной системы.
3. Срок предоставления Предприятием документов Банку составляет 3 (три) рабочих дня с момента получения запроса от Банка.
4. При заявлении Операции как Недействительной операции, Банк вправе удержать сумму, заявленную Банком-эмитентом из сумм выплаты Возмещения Предприятия не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за датой получения информации от Платежной системы о заявлении Операции как Недействительной операции в соответствии условиями настоящего приложения и Правил.
5. Если Предприятие может обосновать законность Операции, заявленной Недействительной операцией, предоставив подтверждающие документы в соответствии с Правилами Платежной системы, то на основании предоставленных документов Банк, при наличии возможности, продолжает цикл опротестования в рамках Правил Платежной системы.
6. После завершения цикла опротестования в рамках Правил Платежной системы в пользу Банка, последний перечисляет средства Предприятию не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента завершения цикла опротестования в соответствии с Правилами Платежной системы (если денежные средства по такой Операции ранее были удержаны Банком из сумм выплаты Вознаграждения Предприятия).
7. Если Предприятие не может предоставить документы, которые с точки зрения Правил Платежной системы подтверждают законность Операции в срок до 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса от Банка, Банк не продолжает цикл опротестования операции в рамках Правил Платежной системы.
8. Требования к содержанию документов, предоставляемых Предприятию Банку при заявлении Операции как Недействительной операции:
  - реквизиты Банковской карты (маскированный номер - последние 4 цифры номера Банковской карты; срок окончания действия Банковской карты);
  - дата и время Операции;
  - сумма Операции;
  - код Авторизации;
  - имя и фамилия держателя Банковской карты;
  - Интернет-портал Предприятия;
  - IP-адрес Держателя карты;
  - описание Товара Предприятия;
  - уникальный номер Операции с использованием Банковской карты (RRN);
  - тип Операции;
  - дата заказа Товара Предприятия;
  - дата предоставления Товара Предприятию;
  - документальное обоснование совершения Операции (договор между Держателем карты и Предприятием);
  - фискальный чек (при наличии);

– политика отказа от оплаты и возврата средств при отказе Держателя карты от Операции.

Перечень требований, указанный в пункте 8 настоящего приложения, не является исчерпывающим и может изменяться / дополняться Банком в зависимости от того, какой деятельностью занимается Предприятие, Операция которого была заявлена Недействительной операцией.

9. Банк вправе не осуществлять расчеты по Недействительным операциям.
10. Банк вправе считать документы по Недействительным операциям как условно принятые, при этом такие Операции будут считаться Недействительными в случае несогласия Держателя карты с фактом совершения данных Операций (если Предприятие не докажет обратное).

### Формат Реестра

Реестр представляет собой текстовый файл, содержащий список Операций, совершенных Банком за Отчетный день.

Имя файла: «Реестр\_YYYYMMDD\_XXXXX.csv», где

- YYYY - год,
- MM - месяц,
- DD - Отчетный день,
- XXXXX - буквенный код Предприятия.

Файл Реестра формируется в формате «plain text», с разделителем полей «;», в кодировке UTF-8.

Файл состоит из строк переменной длины, заканчивающихся символами «возврат каретки» (0x0D) и «перевод строки» (0x0A).

Каждая Операция в Реестре отображается отдельной строкой. В состав строки входят следующие столбцы:

№	Наименование	Формат	Примечание
1	ID терминала	Строка	Идентификатор терминала, присвоенный Банком для проведения Операций на Интернет-портале Предприятия
2	ID Операции	Строка	Идентификатор Операции
3	Дата и время Операции	Дата до секунды ДД.ММ.ГГГГ ЧЧ:МИ:СС	Оригинальные дата и время из транзакции, полученные от Платежных систем
4	Сумма Операции	Число с плавающей точкой	Сумма Операции
5	Сумма комиссии	Число с плавающей точкой	Сумма вознаграждения Банка
6	Тип операции	Строка	Возможные варианты: – Операция оплаты; – Операция возврата; – Операция отмены оплаты; – Операция отмены возврата.
7	Платежная система	Строка	Наименование Платежной системы
8	Код Авторизации	Строка	Идентификатор ответа авторизатора
9	ID Держателя карты	Строка	Маскированный номер Банковской карты
10	Прочие данные	Строка	

**АКТ оказания услуг и сверки расчетов**  
**к Договору оказания услуг интернет-эквайринга**  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

г. Магнитогорск

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем Банк, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем Предприятие, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые Стороны, а по отдельности Сторона

составили настоящий Акт оказания услуг и сверки расчетов по Договору оказания услуг интернет-эквайринга № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (далее по тексту - Договор), подтверждающий, что за Отчетный период с ЧЧ:ММ:СС «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по ЧЧ:ММ:СС «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Стороны надлежащим образом исполнили обязательства по Договору в следующем объеме:

1.	Задолженность Банка перед Предприятием на начало Отчетного периода, руб.	
2.	Задолженность Предприятия перед Банком на начало Отчетного периода, руб.	
3.	Сумма Операций оплаты, Операций отмены возврата за Отчетный период, руб.	
4.	Перечисление Предприятием денежных средств Банку по требованию Банка	
5.	Сумма удержанных Операций возврата, Операций отмены оплаты, руб.	
6.	Сумма удержанных Недействительных и / или Мошеннических операций, руб.	
7.	Сумма иных удержаний за Отчетный период, руб.	
8.	Сумма ранее удержанных Недействительных и / или Мошеннических операций, перечисленная в адрес Предприятия, руб.	
9.	Вознаграждение Банка за Отчетный период, руб.	
10.	Перечислено Банком в адрес Предприятия (за вычетом удержаний и вознаграждения Банка), руб.	
11.	Задолженность Банка перед Предприятием на конец Отчетного периода, руб.	
12.	Задолженность Предприятия перед Банком на конец Отчетного периода, руб.	

1. Обязательства Банка по оказанию услуг по Договору выполнены в полном объеме.
2. Предприятие не имеет претензий к Банку по качеству услуг за Отчетный период.
3. Настоящий Акт является основанием для проведения взаиморасчетов Сторон, претензии Сторон к друг другу отсутствуют.
4. Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**От Банка:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

М.П.

**От Предприятия:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

М.П.