

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

Авторизационный центр – компьютерно-телекоммуникационный центр, обеспечивающий доступ к Платежным системам и Банкам-эмитентам, с целью осуществления Авторизации. Авторизационный центр может принадлежать третьим лицам, с которыми у Банка заключен договор.

Авторизация – процедура запроса и последующего получения от Авторизационного центра/Банка согласия на проведение Операции с использованием Карты/ее реквизитов. Указанное согласие содержит код подтверждения (код Авторизации), идентифицирующий каждую конкретную Операцию.

Агент Предприятия - Банк, получивший право от ОПКЦ СБП на регистрацию Предприятий в СБП и выполнению в СБП поручений Предприятия, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Предприятии и его ТСТ с целью их регистрации.

Акт о выполнении работ – документ, подтверждающий выполнение работ по установке/замене/снятию оборудования сотрудником обслуживающей компании. Содержит в себе акт приема-передачи оборудования.

Банк – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) / Банк «КУБ» (АО). Генеральная лицензия Банка России № 2584 от 15 сентября 2015 года.

Банк-эквайер – кредитная организация, осуществляющая Авторизацию и обработку Операций с использованием аппаратно-программного комплекса (АПК), в т.ч. Банк.

Банк-эмитент – кредитная организация, выпустившая Карту, в том числе Банк.

Возмещение – денежные средства, подлежащие переводу Банком в пользу Предприятия в порядке и на условиях, установленных Правилами и Офертой Предприятия, акцептованной Банком.

Держатель карты (Покупатель) – физическое лицо, на имя которого выпущена Карта, использующее Карту для совершения Операций.

Договор – Договор о предоставлении услуг торгового эквайринга в Банке. Договор состоит из Оферты Предприятия, акцептованной Банком, настоящих Правил предоставления услуг торгового эквайринга (далее по тексту – Правила) и Тарифов Банка.

Документ – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям служащий подтверждением их совершения, составленный при совершении Операции на бумажном носителе и/или в электронной форме с использованием Электронного терминала, подписанный (если иное не предусмотрено Правилами) Держателем карты собственноручно или аналогом его собственноручной подписи, содержащий в себе все необходимые реквизиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России.

Инкассация – действие, выполняемое Предприятием на Электронном терминале автоматически или вручную, по передаче в электронном виде в Авторизационный центр данных по всем Операциям, совершенным с использованием Платежных карт в течение каждого календарного дня.

Карта – расчетная (дебетовая), кредитная или предоплаченная карта с логотипом Платежной системы, являющаяся электронным средством платежа. Для совершения операций в Торговой точке Карта может быть представлена на физическом носителе, а также через мобильное устройство, которое позволяет Покупателю совершать операции по технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC).

Код терминала – идентификационный номер, присваиваемый в автоматизированных системах Банка Электронному терминалу Предприятия и необходимый для приема и обработки Операций Банком.

Мошенническая операция – Операция, заявленная Платежной системой/Банком-эмитентом/Банком-эквайером как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются отчеты Платежной системы и/или сообщения Банков-эмитентов, полученные Банком в электронном виде.

Недействительная операция – Операция, признанная недействительной по одному из следующих оснований:

- Операция, проведенная Предприятием с нарушением условий Договора;
- Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;
- Операция, проведенная с использованием Карты, по которой Банком-эмитентом и/или Платежной системой запрещено осуществление Операций;
- Операция, по которой установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия;
- Операция, по которой не была получена Авторизация.

НСПК – АО «Национальная система платежных карт», оператор платежной системы «Мир, платежный клиринговый и операционный центр международных Платежных систем (Visa, Mastercard, UnionPay и др.) в Российской Федерации.

Обработка Операций (Процессинг) - обработка Банком с привлечением Авторизационного Центра в соответствии с Правилами Платежных систем информации об Операциях, которая включает в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов (Банк, Предприятие, Держатель карты, Платежная система) информации по Операциям. Если отдельными положениями Договора явно не установлено иное, срок Обработки Операций Банком составляет не более 2 (двух) календарных дней от дня совершения Операции, при условии проведения инкассации на Электронном терминале.

Операция (Операции) – одна из следующих операций, совершенная с использованием Карты:

- Операция оплаты – оплата Покупателем Услуг Предприятия в Торговой точке с использованием Карты/ ее реквизитов.
- Операция отмены оплаты – инициированная одной из Сторон отмена ранее произведенной Операции оплаты.
- Операция возврата – операция по возврату денежных средств Покупателю по проведенной Покупателем Операции оплаты, в связи с его отказом от Услуги (возвратом товара) Предприятия, инициированная Предприятием. Операция возврата осуществляется исключительно с использованием Карты, по которой Покупателем ранее была совершена Операция оплаты. Выдача наличных денежных средств в случае возврата товара, ранее оплаченного с использованием банковской карты, запрещается.
- Операция отмены возврата – отмена ранее произведенной Операции возврата, инициированная Предприятием.
- Операция СБП - перевод денежных средств Держателем карты Предприятию с использованием СБП. Операция совершается в рублях РФ.
- ОПКЦ СБП – Операционно-платежный клиринговый центр Системы быстрых платежей – организация, выполняющая функции операционного и платежного клирингового центра при выполнении операции СБП.

Оферта Предприятия – документ, содержащий предложение Предприятия Банку заключить Договор на указанных в ней условиях, оформленный на бумажном носителе или в электронном виде по форме, утвержденной в Банке и переданный в Банк в порядке, установленном Банком.

Обслуживающая компания – партнер Банка, оказывающий услуги по сервисному сопровождению терминального оборудования.

Плановые работы – регламентные (профилактические) работы в автоматизированных системах Банка и Авторизационного центра, 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) рабочих дня до начала Плановых работ. Единновременно время Плановых работ не может превышать 4 (четырёх) часов. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств, предусмотренных п. 3.2.1. Правил во время Плановых работ.

Платежная система – международная платежная система Visa, Mastercard, UnionPay, национальная платежная система «Мир».

Правила Платежной системы - нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые Платежной системой, в соответствии с которыми Банк осуществляет проведение и Процессинг Операций по Договору, а также обработку Chargeback.

Предприятие - юридическое лицо (налоговый резидент РФ), не являющееся кредитной организацией, индивидуальный предприниматель, открывшее Счет Предприятия и заключившее с Банком Договор.

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

Кассир – представитель Предприятия, прошедший инструктаж о порядке проведения Операций по картам и использующий в работе Электронный терминал.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.creditural.ru / prostobank.online](http://www.creditural.ru/prostobank.online).

Сводный отчет – предоставляемый Предприятием в Авторизационный центр отчет, в том числе являющийся основанием для перевода Предприятию сумм Возмещения по действительным Счетам, включенным в данный отчет.

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

Стороны – Банк и Предприятие.

Счет / чек / слип– документ на бумажном носителе или в электронном виде, подтверждающий совершение Операции.

Счет Предприятия – расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Предприятию и указанный в Оферте, акцептованной Банком.

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

Тарифы Банка – тарифы на обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей по торговому эквайрингу, в соответствии с выбранным тарифом по обслуживанию расчетного счета в Банке, сборник комиссий и их значений, подлежащих уплате Предприятием Банку в соответствии с Договором. Тарифы размещаются Банком на Сайте Банка.

Торговая точка – место реализации Предприятием Услуг, в котором установлен Электронный терминал.

Услуга (Услуги) – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, указанные в Оферте, реализуемые Предприятием в Торговых точках и оплачиваемые Держателем карты с использованием Карты / ее реквизитов/ с применением QR кода.

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

Электронный терминал (POS-терминал, PIN PAD, Контрольно-кассовая техника со встроенным эквайрингом) – устройство, способное осуществлять Авторизацию и электронный сбор информации об Операциях по Картам.

Chargeback – финансовая операция, формируемая Банком-эмитентом, по заявлению/претензии Держателя карты в связи с несогласием Держателя карты с ранее проведенной Операцией оплаты, и направляемая Банку-эквайеру в формате и способом, установленными Правилами платежных систем.

МСС – номер для классификации Торговой точки Предприятия по его виду деятельности, присваивается Банком.

PCI DSS – стандарт безопасности данных, включающий в себя требования Платежных систем к обеспечению информационной безопасности.

QR-код – уникальный идентификатор Операции, сформированный с использованием Электронного терминала, в том числе содержащий информацию о сумме Операции, приобретаемой Услуге и Торговой точке.

Термины, специально не определенные в настоящих Правилах, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила совместно с Тарифами Банка и Офертой Предприятия, акцептованной Банком, составляют Договор о предоставлении услуг торгового эквайринга и являются его неотъемлемой частью. Правила определяют порядок взаимодействия Банка и Предприятия в ходе исполнения Договора, включая права, обязанности и ответственность Банка и Предприятия при исполнении Договора, а также условия предоставления услуг торгового эквайринга Банком, в том числе условия проведения расчетов по операциям торгового эквайринга. Правила публикуются на Сайте Банка и являются обязательными для исполнения Сторонами.

2.2. Обязательным условием заключения Договора является наличие у Предприятия открытого в Банке расчетного счета.

2.3. Заключение Договора между Предприятием и Банком осуществляется путем присоединения Предприятием к настоящим Правилам торгового эквайринга в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком Оферты Предприятия, поданной в Банк в одной из нижеуказанных форм:

2.3.1. в электронном виде, подписанной электронной подписью уполномоченного лица Предприятия, направленной Предприятием через Систему ДБО в порядке, предусмотренном Правилами Системы ДБО. Акцепт Банком Оферты осуществляется путем направления Банком Предприятию уведомления с использованием Системы ДБО и/или путем установки первого Электронного терминала в одной из Торговых точек

Предприятия, указанной в Оферте (в зависимости от того, какое из событий произошло ранее);

2.3.2. на бумажном носителе, подписанном 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. Акцепт Банком Оферты осуществляется путем направления Банком Предприятию уведомления с использованием Системы ДБО и/или путем установки первого Электронного терминала в одной из Торговых точек Предприятия, указанной в Оферте (в зависимости от того, какое из событий произошло ранее).

2.4. Датой заключения Договора является дата направления Банком Предприятию уведомления об акцепте через Систему ДБО либо дата установки первого Электронного терминала, указанная в Акте о выполнении работ, подписанном уполномоченным представителем Предприятия и Банком или третьим лицом, привлеченным Банком для установки Электронного терминала (в зависимости от того, какое из событий произошло ранее).

2.5. Срок акцепта Банком Оферты Предприятия не может превышать 30 (тридцать) календарных дней. В случае если по истечению 30 (тридцать) календарных дней с даты получения Банком Оферты Предприятия, Банком не совершены действия, указанные в п. 2.3., Банк отказывает в акцепте представленной Предприятием Оферты без направления каких-либо дополнительных уведомлений Предприятию.

2.6. Правила не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказать в заключении Договора и/или в регистрации Электронных терминалов и Торговых точек Предприятия без объяснения причин.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Получать у Предприятия информацию:

- Об оказываемых Предприятием Услугах.
- О совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих оказание Услуги Покупателю в случае, если такие документы необходимы Банку, в том числе для обработки поступивших Chargeback, для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Платежных систем или правоохранительных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или Правилами Платежных систем.
- О наличии у Предприятия лицензий на предоставляемые Услуги (в случае если в соответствии с требованиями действующего законодательства деятельность Предприятия лицензируется).
- О наличии у Предприятия сертификата соответствия требованиям PCI DSS (в случае если наличие такого сертификата заявлено Предприятием либо обязательно в соответствии с Правилами Платежных систем).

3.1.2. Не переводить Предприятию Возмещение по Операциям, заявленным банками-эмитентами как Мошеннические либо Недействительные.

3.1.3. Прекращать обязательства Банка по переводу последующего Возмещения зачетом следующих требований к Предприятию:

- По возмещению Банку сумм по Операциям, указанным в п. 4.2.2. Правил.
- По удержанию сумм Chargeback.

- По уплате штрафов или иных требований, основанных на Правилах Платежных систем.
 - По уплате комиссий Банка по Договору (за исключением дополнительной комиссии за Обработку Операций и осуществление расчетов по ним (если применимо)).
 - По Операциям отмены оплаты/Операциям возврата.
 - По иным основаниям, предусмотренным условиями Договора.
- 3.1.4. Списывать со Счета Предприятия и любых иных счетов Предприятия в валюте Российской Федерации, открытых в Банке, денежные средства:
- По операциям, указанным в п. 4.2.2. Правил.
 - По удержанию сумм Chargeback.
 - По уплате штрафов или иных требований, основанных на Правилах Платежных систем.
 - По уплате комиссий Банка по Договору.
 - По Операциям отмены оплаты/Операциям возврата.
 - По оплате штрафов и возмещения стоимости оборудования, предусмотренные п. 7.11. – 7.13. настоящих Правил,
 - По иным основаниям, предусмотренным условиями Договора.

В соответствии с п. 4.3. Оферты Предприятия, акцептованной Банком, Предприятие предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать денежные средства со счетов Предприятия в валюте Российской Федерации, открытых, а также открываемых в будущем в Банке, в случаях и по основаниям, предусмотренным в Договоре. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счетах Предприятия в валюте Российской Федерации, открытых в Банке, для списания Банком с таких счетов в соответствии с Договором, Банк направляет в адрес Предприятия через систему ДБО или по реквизитам, указанным в Оферте, акцептованной Банком, требование, составленное в произвольной письменной форме об уплате денежных средств по операциям, указанным в данном пункте, на счет Банка, указанный в требовании Банка.

Частичное исполнение требований Банка допускается.

- 3.1.5. В одностороннем порядке изменять установленные лимиты на проведение Операций.
- 3.1.6. Приостановить перечисление возмещения Предприятию при наличии у Банка оснований полагать, что Операции совершались по утерянной/украденной/поддельной карте или не были переданы в ФНС России в соответствии с действующим законодательством.
- 3.1.7. При наличии у Банка нижеперечисленных сведений, подтвержденных документально, в том числе в электронном виде, приостановить или прекратить Авторизации Операций и перевод Возмещения:
- Совершение в Торговых точках Мошеннических операций и/или участие Предприятия и/или его работников в мошеннической или иной незаконной деятельности.
 - Предоставление Предприятием Банку недостоверной информации в рамках Договора.
 - Реализация Предприятием в Торговых точках Услуг, не соответствующих Договору.

- Осуществление Предприятием видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка.
 - Выявление Банком случаев неправомерного отказа Предприятия от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета Покупателя по ранее проведенной Операции оплаты.
 - При неисполнении Предприятием обязанности по переводу Банку денежных средств в случаях и порядке, определенных в п. 4.2.2., п. 6.8., п. 7.4., п.п. 7.11.- 7.13. Правил, в том числе при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Предприятия с учетом положений п. 4.2.20. Правил.
- 3.1.8. В любое время проверять соблюдение Предприятием условий Договора, не вмешиваясь в его деятельность, а также проводить проверку Предприятия и/или Торговых точек на предмет выявления мошеннических, незаконных, противоправных и иных операций, способных повлечь репутационные, юридические и экономические риски для Банка.
- 3.1.9. Привлекать за свой счет для оказания услуг по Договору третьих лиц. При этом Банк несет перед Предприятием ответственность за действия/бездействие привлеченных им третьих лиц как за свои собственные.
- 3.1.10. Запрашивать у Предприятия достоверные документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации: не чаще одного раза в год.
- 3.1.11. Запрашивать у Предприятия сведения, документы и информацию, необходимые для соблюдения Банком законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 3.1.12. В одностороннем порядке прекратить проведение Операций и/или обслуживание Предприятия в случае, если это обслуживание и/или Операции проводятся с нарушением 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 доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности, вплоть до момента представления Предприятием поясняющей информации и надлежаще заверенных копий документов, позволяющих Банку однозначно убедиться в законности целей проводимых Операций.
- 3.1.13. Не осуществлять Обработку Операций возврата/Операций отмены оплаты, запрос о проведении которых направлен в Банк в порядке, определенном Приложением № 2 и Приложением № 3 к Правилам в случае, если отсутствуют суммы Возмещений в течение 5 (пяти) рабочих дней и/или Предприятие не исполняет обязанности по переводу Банку денежных средств в случаях и порядке, определенных в п. 4.2.20. Правил, в том числе при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Предприятия, вплоть до момента перевода сумм Возмещения и/или исполнения Предприятием указанных обязанностей.

- 3.1.14. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила/ Тарифы Банка. Изменения и/или дополнения, внесенные Банком в Правила/ Тарифы Банка, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции Правил/ Тарифов Банка в действие, установленную Банком. Банк обязан не менее чем за 10 (десять)/3(три) рабочих дней соответственно до даты введения новой редакции Правил/ Тарифов Банка в действие разместить новую редакцию Правил/ Тарифов Банка на Сайте Банка.
- 3.1.15. В случае нарушения Предприятием положений п. 4.2.2. Правил, Банк вправе приостановить проведение Операций и перевод Возмещения, а также расторгнуть Договор в одностороннем порядке, а Предприятие будет обязано уплатить Банку все суммы, подлежащие уплате в соответствии с Договором.
- 3.1.16. В целях обновления идентификационных сведений о Предприятии, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Предприятия Банк имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, полученную Банком при идентификации или обновлении идентификационных сведений указанных лиц, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.
- 3.1.17. Банк имеет право использовать предоставленную Предприятием подтвержденную информацию при идентификации или обновлении идентификационных сведений о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Предприятия, в целях обновления Банком идентификационных сведений о Предприятиях, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.
- 3.1.18. Расторгнуть Договор в порядке и на условиях, предусмотренных разделом 10. настоящих Правил.
- 3.1.19. Отказать в перечислении суммы возмещения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк обязуется:

- 3.2.1. Организовать и обеспечить круглосуточное проведение Авторизаций в Торговых точках Предприятия, и Обработку операций, за исключением времени проведения Плановых работ.
- 3.2.2. Перечислять Предприятию Возмещение в порядке и на условиях, определенных Правилами и Офертой, Акцептованной Банком. Обязательство Банка по перечислению Возмещения считается исполненным в момент зачисления денежных средств на расчетный счет Предприятия, открытый в Банке.
- 3.2.3. Хранить банковскую и коммерческую тайны Предприятия и Покупателей, ставшие известными Банку в результате выполнения условий Договора.
- 3.2.4. По запросу Предприятия установить Электронные терминалы, принадлежащие Банку, с наклейками и инструкциями к ним в количестве, согласованном Сторонами, а также обеспечивать их работоспособность, за исключением случаев, когда Предприятием не были соблюдены требования к эксплуатации и хранению Электронных терминалов, либо были произведены несогласованные с Банком модификации, либо использование Электронных терминалов осуществлялось не в целях исполнения Договора. Предоставление Предприятию Электронных терминалов, принадлежащих Банку, удостоверяется в Акте о выполнении

работ, подписанном уполномоченным представителем Предприятия и Банком либо третьим лицом, привлеченным Банком для установки Электронного терминала. По согласованию с Банком в Торговых точках Предприятия могут быть установлены Электронные терминалы, принадлежащие Предприятию либо арендованные Предприятием у третьих лиц, соответствующие требованиям Банка и зарегистрированные в Информационных системах Банка. Соответствие Электронных терминалов, принадлежащих Предприятию, требованиям Банка подтверждается Актом о выполнении работ по форме Банка. Предоставление Банком Предприятию Электронных терминалов, принадлежащих Банку, на основании Акта о выполнении работ не является отчуждением такого Электронного терминала Предприятию, Предприятие не приобретает права собственности на Электронные терминалы, предоставленные Банком Предприятию.

3.2.5. Информировать Предприятие о требованиях Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS), в рамках которых Банк осуществляет проверку Предприятие.

3.2.6. По запросу Предприятия, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого запроса либо незамедлительно, в соответствии с требованиями ч.11.2. ст.9 ФЗ «О национальной платежной системе», направить Предприятию информацию, полученную от Банка-эмитента/Платежной системы/правоохранительных органов, о мошенническом характере (недействительности) проведенных Операций, а также о факте установления Банком Операций, проведенных с нарушением условий Договора.

3.2.7. По письменному обращению Предприятия на демонтаж, либо на замену Электронных терминалов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого обращения осуществить демонтаж, замену установленного терминального оборудования, принадлежащего Банку. Обращение в Банк направляется Предприятием в электронном виде по Системе ДБО в произвольной форме.

3.2.8. По письменному обращению Предприятия на закрытие Счета Предприятия/прекращение Договора прекратить проведение транзакций на Электронном терминале, не принадлежащем Банку.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

4.1. Предприятие имеет право:

4.1.1. Требовать от Банка возмещения сумм Операций, совершенных в Торговых точках, в порядке и сроки, установленные Договором.

4.1.2. Получать консультацию у Банка относительно порядка проведения Операций и расчетов по Договору.

4.1.3. Получить вводный инструктаж, а также инструктивные материалы по вопросам эксплуатации Электронных терминалов.

4.1.4. Не принимать Карту для осуществления Операции, если она не соответствует требованиям Приложения № 1.

4.1.5. В случае, если между Банком и Предприятием заключено действующее соглашение об электронном документообороте (в т.ч. если такое соглашение является частью другого соглашения), в порядке, предусмотренном таким соглашением, предоставлять в Банк документы в рамках исполнения Договора (письма, заявления и пр.) в электронном виде

по Системе ДБО, подписанные электронной подписью уполномоченного лица Предприятия, действующего от имени Предприятия без доверенности.

4.1.6. Обратиться в Банк с заявлением об изменении перечня Платежных систем, Карты которых принимаются Предприятием, в том числе путем направления такого заявления по Системе ДБО.

4.1.7. По согласованию с Банком вносить изменения в данные Оферты Предприятия, акцептованной Банком (перечень Торговых точек, Электронных терминалов, МСС кодов и пр.), посредством предоставления в Банк заявления в произвольной форме по Системе ДБО с указанием причины изменения.

4.2. Предприятие обязуется:

4.2.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации, положения Оферты и Правил, а также выполнять требования, содержащиеся в рекламно-инструктивных материалах.

4.2.2. В полном объеме исполнять обязанности и оплачивать услуги Банка по выполнению расчетов и платы за сервисное обслуживание (при наличии) по Операциям в соответствии с Тарифами Банка.

4.2.3. Своевременно знакомиться с изменениями, внесенными в Правила, на Сайте Банка. Несвоевременное ознакомление Предприятия с изменениями не является основанием для их неприменения Банком.

4.2.4. Размещать в Торговых точках на видных общедоступных местах предоставляемые Банком рекламно-информационные материалы с логотипами Платежных систем и СБП о возможности оплаты с использованием Карт и по QR коду, в случае если это не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации.

4.2.5. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты прекращения обслуживания Карт соответствующей Платежной системы удалять информационные наклейки с логотипом такой Платежной системы.

4.2.6. Принимать в оплату услуг все Карты, перечисленные в Разделе 4. Оферты в течение всего рабочего времени Предприятия. Не выдавать по Картам наличные денежные средства.

4.2.7. Идентифицировать Держателя Карты одним из следующих способов:

4.2.7.1. сличением уполномоченным сотрудником Торговой точки подписи Держателя на оборотной стороне Карты с подписью Держателя на Документе, при этом работник Торговой точки обязан убедиться, что предъявленная Карта действительно выпущена на имя предъявителя;

4.2.7.2. введением Держателем на Электронном терминале ПИН-кода, при условии, что введенный код прошел успешную проверку у Банка-эмитента.

Если Держатель Карты собирается расплатиться по бесконтактному интерфейсу, тогда проверочные действия, связанные с предъявлением карты Держателем кассиру, не проводятся.

4.2.8. Не использовать реквизиты Карты, которые стали доступны Предприятию, для иных целей, кроме как проведение Операций в присутствии или по распоряжению Покупателя.

4.2.9. Не передавать и не предоставлять в пользование третьим лицам Электронные терминалы и рекламно-информационные материалы, предоставленные Банком.

- 4.2.10. Предоставлять Покупателям полный набор услуг по ценам, не превышающим цены Предприятия при расчётах с использованием других способов платежей (за наличные денежные средства, безналичным банковским переводом и т.п.). Предприятие не вправе взимать явные или скрытые комиссии, любые дополнительные платы при оплате Услуг Картами либо через СБП.
- 4.2.11. Проводить Операции и оформлять Документы по Операциям в соответствии с Разделами 5. и 6. настоящих Правил и нести ответственность за правильность указанной в документах информации.
- 4.2.12. Проводить в соответствии с условиями Договора в Торговых точках Операции в пределах установленных Банком лимитов.
- 4.2.13. Оформлять Документы в рублях Российской Федерации в строгом соответствии с Правилами и приложениями к ним.
- 4.2.14. Направлять в Банк Отчеты Электронного терминала по результатам проведения Операций/Операций возврата в конце каждого дня. В случае отсутствия автоматической сверки итогов на Электронном терминале в конце дня, проводить сверку итогов вручную.
- 4.2.15. Хранить в недоступном для третьих лиц Документы по операциям (чеки, кассовые чеки, распоряжения Покупателя, документы, подтверждающие факт передачи Товара/оказания услуги, и т.п) не менее 13 (тринадцати) месяцев с даты совершения Операции и передать их копии в Банк по его запросу по электронным каналам связи способом, указанном в п. 4.1.5. настоящих Правил, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. Предоставленные документы должны быть надлежащего качества (изображение четкое, размер не менее оригинального документа).
- 4.2.16. Письменно сообщать Банку о любой ошибке в отношении взимаемых с Предприятия плат и иных сумм или платежей по Операциям в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты осуществления ошибочного платежа. Если Предприятие не уведомит Банк в указанный срок, то будет считаться, что данный платеж принимается Предприятием как полный и правильный в отношении таких сумм.
- 4.2.17. Информировать Банк о наличии подозрений в отношении деятельности Покупателей, связанных с возможной легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, с указанием дополнительной информации, необходимой Банку для расследования.
- 4.2.18. Для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, а также подтверждения соответствия Операций условиям Договора, передавать в Банк по его запросу в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса от Банка письменное заявление с изложением обстоятельств проведения Операции на Электронном терминале. В случае утраты составленных с использованием Карты документов по Операции немедленно сообщить об утрате в Банк способом, указанным в п. 4.1.5, либо в письменном виде на бумажном носителе.
- 4.2.19. Акцептовать платежные требования Банка в соответствии с п. 6.5. и п. 6.6. в течении 5 (пяти) рабочих дней с даты их выставления.
- 4.2.20. Возместить Банку в полном объеме убытки, возникшие у него в результате применения к Банку штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных Систем, привлечения Банка судебными или уполномоченными органами к гражданской или административной

ответственности в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Предприятием обязательств по Договору. Подтверждением убытков у Банка являются решения уполномоченных органов, вступившие в законную силу решения судебных органов.

- 4.2.21. В течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня расторжения Договора в беспорядном порядке выплачивать Банку суммы по Chargeback, которые были признаны обоснованными в соответствии с п. 6.5. и п. 6.6. Правил, не позднее 10 (десяти) рабочих со дня направления Банком письменного требования.
- 4.2.22. Предоставить в Банк до заключения Договора документы и сведения, содержащие персональные данные, необходимые для идентификации Предприятия, представителей, выгодоприобретателей, руководителя Предприятия/физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой, указанных в заявлении/информации о Торговой точке, состав которых определяется перечнем Банка. При этом Предприятие гарантирует наличие правовых оснований на передачу в Банк персональных данных руководителя Предприятия/физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой, в т.ч. трансграничную передачу в Платежные Системы. По письменному запросу Банка, не позднее, чем по истечении 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса, Предприятие обязуется предоставить подтверждение правомерности передачи Персональных Данных. В случае, если Предприятие не предоставит подтверждение наличия таких оснований, оно обязуется за свой счет урегулировать все претензии своих представителей, государственных органов и иных лиц, предъявленные Банку, а также возместить убытки и расходы, понесенные Банком в результате не предоставления таких доказательств. Предприятие обязано уведомить Банк об отзыве согласия руководителя Предприятия/физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность /занимающегося частной практикой, на передачу указанных данных.
- 4.2.23. Не позднее 3 (трех) рабочих дней информировать Банк обо всех дополнениях и/или изменениях, связанных с банковскими реквизитами, адресами и контактными данными Предприятия, информацией о Торговой точке в электронном виде по Системе ДБО в соответствии с п. 4.1.5., а также передать надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесение изменений и/или дополнений.
- 4.2.24. Предоставлять в Банк достоверные документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации: не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса, обновлять сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации Предприятия, а также сведения о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (при наличии).
- 4.2.25. В срок не более 3 (трех) рабочих дней с даты прекращения полномочий соответствующего представителя Предприятия уполномоченного на получение Электронных терминалов, сведения о котором были ранее переданы в Банк, направить в Банк соответствующее уведомление о прекращении полномочий в составе электронного документа по Системе

ДБО, подписанного электронной подписью. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий из-за не уведомления / несвоевременного уведомления Предприятием Банка о смене/прекращении полномочий лиц, несет Предприятие.

- 4.2.26. Обеспечить соблюдение требований информационной безопасности, предусмотренных Стандартом PCI DSS, размещенного на сайте в сети Интернет: <https://www.pcisecuritystandards.org/merchants/>.
- 4.2.27. Прекратить прием карт к оплате в соответствии с Правилами с даты расторжения Договора. Снять/удалить рекламно-информационные материалы, извещающие об обслуживании Карт.
- 4.2.28. Не принимать мер противодействия Банку в проведении проверки Предприятия/Торговой точки/Электронного терминала на предмет выявления мошеннических Операций и/или предоставления Покупателям Услуг, не соответствующих роду деятельности Предприятия/Торговой точки, указанному в Оферте, а также содействовать Банку в проведении разбирательства по факту совершения подозрительных Операций.
- 4.2.29. Принять Электронные терминалы на основании Акта о выполнении работ, составленного в 2-х (двух) экземплярах и подписанных уполномоченными работниками Банка или обслуживающей компании и Предприятия. Один экземпляр Акта о выполнении работ находится на хранении в Обслуживающей компании, второй – у Предприятия. Форма акта размещена на Сайте Банка. Прием осуществляется в заранее согласованное время, при этом максимально допустимая задержка во времени от согласованного составляет не более 30 (тридцати) минут от ранее оговоренного времени установки. В случае отсутствия уполномоченного сотрудника Предприятия, указанного в Оферте, в согласованное время с учетом максимально допустимого времени задержки, Банк или Обслуживающая компания не осуществляет установку и Электронных терминалов. Предприятию будет необходимо установить новое время приемки Электронного терминала.
- 4.2.30. Предоставлять доступ к работе на Оборудовании только ответственным сотрудникам Торговых точек, при этом обеспечить самостоятельное и своевременное прохождение всеми сотрудниками Торговой точки инструктажа о порядке проведения Операций с Картами, на Сайте Банка.
- 4.2.31. Выделять и оплачивать каналы связи, необходимые для подключения функционирования оборудования (Электронных Терминалов) и для проведения Авторизаций.
- 4.2.32. Использовать Электронные терминалы и программное обеспечение, предоставленное Банком, только для целей реализации настоящего Договора и на территории регистрации Торговой точки/фактической установки. Не вносить изменения в Электронные терминалы и программное обеспечение, предоставленные Банком, и не производить самостоятельно ремонт.
- 4.2.33. Обеспечивать сохранность предоставленного Банком оборудования, в том числе, путем принятия необходимых мер по охране Торговой точки. При этом Предприятие не несет ответственность за техническое состояние оборудования, предоставленного и установленного Банком, за исключением случаев небрежного обращения с оборудованием (пролитая жидкость, загрязнение, и т.д.).

- 4.2.34. Предоставлять уполномоченным работникам Обслуживающей компании доступ к местам установки Электронных терминалов для проведения работ по его подключению, настройке, ремонту, замене, техническому обслуживанию и визуальной проверке.
- 4.2.35. В случае расторжения Договора обеспечить представителям Банка доступ к Электронным терминалам в целях удаления криптографических ключей.
- 4.2.36. В случае выхода Электронного терминала из строя или его утраты немедленно информировать Банк в соответствии с п. 4.1.5. или путем обращения с службу поддержки Банка по телефону, указанному на Сайте Банка.
- 4.2.37. Вернуть Банку или уполномоченному лицу Банка Электронные Терминалы, предоставленные Банком и не находящиеся в собственности Предприятия, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты расторжения Договора или с даты получения требования о возврате Электронного терминала по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам. Требование о возврате Электронного терминала может быть направлено Банком в электронном виде по Системе ДБО или на бумажном носителе по адресу, представленному Предприятием в Банк и известному Банку на дату отправления соответствующего требования. Требование о возврате Электронного терминала на бумажном носителе считается полученным Предприятием по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты его направления (если дата фактического вручения не наступит ранее), а в случае направления такого требования через Систему ДБО – в день такого направления.
- 4.2.38. Вернуть Электронные терминалы, ранее полученные от Банка или уполномоченного лица Банка и не находящиеся в собственности Предприятия, не используемые более 3(трех) месяцев, на основании Акта о выполнении работ не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Предприятием требования о возврате Электронного терминала по форме Приложения № 5 к настоящим Правилам через систему ДБО или на бумажном носителе по адресу, представленному Предприятием в Банк и известному Банку на дату отправления соответствующего требования.
- 4.2.39. В случае невозврата Электронных терминалов в соответствии с п. 4.2.37. и 4.2.38., уплатить Банку штраф в размере 20000 (двадцати тысяч) рублей, в том числе НДС за каждый Электронный терминал, который не был возвращен.
- 4.2.40. Уплачивать Банку суммы, подлежащие удержанию с Предприятия в соответствии с правилами АО «НСПК», опубликованными на сайте www.privetmir.ru (в случае присоединения Предприятия в программе лояльности для держателей карт «Мир», оператором которой является АО «НСПК»).
- 4.2.41. Предоставить Покупателю для считывания QR-код с целью осуществления Операции оплаты Услуги с применением QR-кода.
- 4.2.42. Не изменять макет QR-кода в одностороннем порядке.
- 4.2.43. Не устанавливать ограничений по минимальной/максимальной сумме Операции.
- 4.2.44. Обеспечить Банку и/или уполномоченному лицу условия для установки, подключения и обслуживания Электронного терминала в Торговых точках, соответствия помещений, в которых устанавливается Оборудование,

требованиям технической оснащенности и безопасности согласно, установленным Банком требований.

- 4.2.45. Обеспечить наличия согласований, предусмотренных законодательством или договорами Предприятия с третьими лицами и необходимых для правомерной установки, подключения и обслуживания Электронного терминала на территории Предприятия Банком и/или уполномоченным им лицом.
- 4.2.46. Уведомлять Банк об изменении фактической деятельности Предприятия не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента изменений, путем предоставления в Банк информации об исключении/добавления кодов ОКВЭД.
- 4.2.47. При выявлении Банком несоответствия фактической деятельности Предприятия заявленной, провести соответствующие мероприятия для устранения несоответствия (изменить код МСС, зарегистрировать новый код вида деятельности и пр.) в срок не позднее 1 (одного) месяца со дня получения от Банка информации о факте несоответствия.

5. СЧЕТА

- 5.1. Оформление Предприятием Счетов должно соответствовать требованиям Договора и «Инструкции для Предприятий о мерах безопасности и правилах обслуживания по Платежным картам» (Приложение № 1 к настоящим Правилам).
- 5.2. Формирование и доставка Сводного отчета производится посредством проведения Инкассации не позднее 2 (двух) календарных дней с момента проведения Операции. Предприятие несет ответственность за соответствие итоговой информации, распечатываемой Электронным терминалом по завершении Инкассации и реально совершенным за отчетный календарный день Операциям.
- 5.3. Если Инкассация не была совершена по независящим от Банка причинам, Банк не несет ответственности за задержку перевода Возмещения.
- 5.4. Счет является недействительным включая, но не ограничиваясь, если:
 - 5.4.1. Операция, которую он подтверждает, незаконна;
 - 5.4.2. копия Счета, предъявленная Банку, не соответствует копии Счета, выданной Держателю карты;
 - 5.4.3. в Авторизационном центре не был получен Код Авторизации Операции или указан код, полученный в другом центре авторизации без согласования с Банком;
 - 5.4.4. Счет оформлен неправильно или не полностью, допущены исправления;
 - 5.4.5. в отношении данной Операции и/или сделки было совершено отступление от условий настоящего Договора, приложений к нему, и/или инструктивных материалов, и/или информационных писем;
 - 5.4.6. в Банк не были представлены подтверждающие Операцию документы;
 - 5.4.7. Операция совершена без цели оплаты Услуг Предприятия;
 - 5.4.8. Услуга не предоставлена Предприятием Держателю карты;
 - 5.4.9. Операция по информации от соответствующей Платежной системы является недействительной (мошеннической), в т.ч. в результате компрометации данных Карты или иных способов использования Карты, не соответствующих Правилам Платежной системы и применимому законодательству;

- 5.4.10. Операция проведена в отсутствие Держателя карты и без предъявления Карты;
- 5.4.11. Сводный отчет не был предоставлен в Авторизационный центр в течение срока, указанного в п. 5.2. Правил;
- 5.4.12. характер Операций, в частности сумма Операции и срок доставки товара /оказания услуги – более чем в три раза превышает средние данные;
- 5.4.13. подпись на Счете не соответствует подписи на Карте;
- 5.4.14. срок действия Карты истек или ещё не наступил в момент совершения Операции.

6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 6.1. Для целей Договора валютой Авторизации и взаиморасчетов Банка с Предприятием признаются рубли Российской Федерации.
- 6.2. Предприятие не вправе разбивать стоимость одной Услуги с проведением двух или более Авторизаций Операций оплаты.
- 6.3. По Операциям оплаты, совершенным в Торговых точках Предприятия, Банк перечисляет Предприятию Возмещение, по реквизитам Счета Предприятия, указанным в Оферте Предприятия. В случае изменения реквизитов Счета Предприятия для перечисления Возмещения по проведенным Операциям оплаты, Предприятие обязуется уведомить Банк в письменном виде за 5 (пять) рабочих дней до изменения реквизитов Счета Предприятия. В случае не уведомления Предприятием Банка об изменении реквизитов Счета Предприятия для перечисления в установленный настоящим пунктом срок, обязанность Банка по перечислению Возмещения считается надлежащим образом исполненной.
- 6.4. Факт перевода Возмещения не является безусловным признанием Банком действительности проведенных Предприятием Операций.
- 6.5. За услуги, оказываемые Банком Предприятию по Договору, Предприятие оплачивает Банку комиссионное вознаграждение в порядке и в сроки, определенные Тарифами Банка.
- 6.6. Комиссия за обработку Операций оплаты и осуществление расчетов по ним взимается каждый раз из суммы Возмещения, переводимой Предприятию Банком согласно Договору, путем зачета в соответствии с порядком, изложенным в п. 6.7. Правил, при этом сумма комиссии, удержанная Банком ранее при переводе Возмещения по Операциям возврата и по Операциям отмены оплаты, Предприятию не возвращается.
- 6.7. Банк переводит Возмещение на Счет Предприятия в сумме, включающей сумму Операций оплаты, а также операций отмены и возврата, обработка (процессирование) которых осуществлена за соответствующий расчетный день, за вычетом:
 - 6.7.1. Сумм Операций отмены оплаты и Операций возврата, обработка которых произведена в отчетный день;
 - 6.7.2. Сумм комиссии Банка за Обработку и расчет по Операциям, обработка которых осуществлена за расчетный день (за исключением дополнительной комиссии за Обработку Операций и осуществление расчетов по ним, при наличии соответствующих комиссий);
 - 6.7.3. Сумм, ранее переведенных на Счет Предприятия по Операциям, проведенным с нарушением условий Договора, в том числе приложений к нему;
 - 6.7.4. Сумм, ранее переведенных на Счет Предприятия по Операциям, заявленным банками-эмитентами как Мошеннические операции и/или как Недействительные операции, либо признанным Платежными системами Мошенническими операциями (за исключением случая, когда сумма денежных средств по Мошеннической операции не была списана со счетов

Банка Платежной системой/Банком-эмитентом Карт);

6.7.5. Сумм штрафов, неустоек и иных требований, подлежащих уплате Предприятием в пользу Банка в соответствии с условиями Договора;

6.7.6. Сумм дебиторской задолженности Предприятия перед Банком, возникшей за предыдущие дни (задолженность в размере суммы, причитающейся Банку по Договору, не урегулированная ранее).

6.8. В случае если рассчитанная в порядке, указанном в п. 6.7. сумма имеет отрицательное значение (то есть сумма, подлежащая уплате Банком в пользу Предприятия меньше суммы, подлежащей уплате Предприятием в пользу Банка), Банк осуществляет списание суммы денежных средств со Счета Предприятия, указанного Договоре, без дополнительных распоряжений (акцепта) Предприятия.

6.9. Датой исполнения Стороной своих обязательств по переводу денежных средств в пользу другой Стороны будет считаться дата зачисления денежных средств на счет Банка / Счет Предприятия, открытый в Банке.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями Договора и законодательством РФ.

7.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору одной из Сторон, другая Сторона вправе потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения в валюте Российской Федерации причиненного ей документально подтвержденного реального ущерба.

7.3. При нарушении установленного Договором срока перевода денежных средств, виновная Сторона уплачивает другой Стороне неустойку, рассчитываемую по ставке 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от суммы, непереведенной в срок, за каждый день просрочки, но не более суммы, непереведенной в срок.

7.4. Предприятие обязуется возмещать Банку в валюте Российской Федерации в полном объеме любые суммы штрафов, сборов и неустоек, востребованные с Банка Платежной системой, в связи с несоблюдением Предприятием условий Договора, в том числе Приложений к нему.

7.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателем карты во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора, а также по спорам в отношении Услуг, оплаченных с использованием Карт.

7.6. Банк не несет ответственности за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Предприятия/Торговой точки Предприятия, связанные с приостановлением/прекращением проведения Операций в случаях, предусмотренных п. 3.1. Правил, или возникшие в результате нарушения Предприятием п. 4.2. Правил.

7.7. Банк не несет ответственности за задержки перевода денежных средств на счет Предприятия, если задержки произошли не по вине Банка.

7.8. Банк не несет ответственности за неисполнение условий Договора, обусловленное действиями или бездействиями третьих лиц, в том числе участниками Платежных систем.

7.9. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление сумм Операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение Операции с нарушением условий Договора.

7.10. Предприятие полностью несет ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением условий Договора и инструктивных материалов, предоставленных Банком.

7.11. В случае повторного согласования времени установки Электронных терминалов, находящихся в собственности Банка, в связи с отсутствием уполномоченного

представителя, указанного в Заявлении, в ранее согласованное время, Предприятие обязуется уплатить Банку штраф в размере 5000 рублей.

Банк без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) списывает указанную в настоящем пункте сумму штрафа со Счета в соответствии с п.3.1.4 Договора.

При отсутствии на Счете Предприятия денежных средств достаточных для оплаты штрафа, Предприятие обязуется не позднее 3 (трех) рабочих дней, со дня направления Банком соответствующего требования Предприятию, уплатить Банку штраф, указанный в настоящем пункте. Указанное требование, направляется Банком Предприятию через Систему ДБО или на бумажном носителе по адресу, представленному Предприятием в Банк и известному Банку на дату отправления соответствующего требования. Требование, направленное на бумажном носителе, считается полученным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты его направления, по Системе ДБО – в день направления требования.

- 7.12. В случае не возврата, утери или порчи (не ремонтпригодности) Электронного терминала, не находящегося в собственности Предприятия и предоставленного Банком, в сроки предусмотренные п.п. 4.2.37-4.2.38 Договора, Предприятие обязуется уплатить Банку штраф в размере, установленном п. 4.2.39. Договора.

Банк без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) списывает указанную сумму штрафа со Счета в соответствии с п.3.1.4 Договора.

При отсутствии на Счете Предприятия денежных средств достаточных для оплаты штрафа, Предприятие обязуется не позднее 3 (трех) рабочих дней, со дня направления Банком соответствующего требования Предприятию, уплатить Банку штраф, указанный в настоящем пункте. Указанное требование, направляется Банком Предприятию через Систему ДБО или на бумажном носителе по адресу, представленному Предприятием в Банк и известному Банку на дату отправления соответствующего требования. Требование, направленное на бумажном носителе, считается полученным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты его направления, по Системе ДБО – в день направления требования.

- 7.13. В случае неисправности Электронного терминала, не находящегося в собственности Предприятия и предоставленного Банком, в связи с ненадлежащей эксплуатацией (нарушением положений прилагаемой к Электронным терминалам инструкции) и/или критической деформацией корпуса и функциональных деталей Электронного терминала, Предприятие возмещает Банку, стоимость ремонта такого Электронного терминала, произведенного сервисным центром, имеющим соответствующую сертификацию от производителя Электронного терминала, в соответствии с заключением сервисного центра и счетом. Предусмотренные настоящим пунктом Договора документы: счет и заключение сервисного центра, являющиеся основанием для списания, направляются Банком Предприятию через Систему ДБО или на бумажном носителе по адресу, представленному Предприятием в Банк и известному Банку на дату отправления соответствующих документов. Предприятие обязуется в не позднее 3 (трех) рабочих дней, со дня получения от Банка документов для оплаты, возместить Банку стоимость ремонта. Соответствующие документы, направленные на бумажном носителе, считаются полученными по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты их направления, по Системе ДБО – в день направления документов

- 7.14. Сумма штрафов и возмещений, предусмотренных п.7.11.-7.13 Договора, может быть списана Банком со Счета Предприятия без дополнительных распоряжений Предприятия в соответствии с п.3.1.4. Договора.

8. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- 8.1. Сторона Договора освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательства по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного и непредотвратимого характера, которые Сторона не могла предвидеть и предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, повреждение линий и/или средств связи, принятие органами государственной власти и/или органами местного самоуправления нормативных правовых и иных актов, делающих невозможным исполнение Сторонами своих обязательств, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля сторон.
- 8.2. При возникновении указанных обстоятельств, срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства и устранения его последствий
- 8.3. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 8.1. Правил, Сторона, для которой создалась невозможность исполнения ее обязательств по Договору, должна в течение 24 (двадцати четырех) часов известить о них другую Сторону в порядке, аналогичном указанному в п. 10.2. настоящих Правил, с обязательным указанием данных о характере обстоятельств, оценку их влияния на возможность исполнения стороной своих обязательств по Договору и предполагаемый срок их исполнения (при наличии такой возможности).
- 8.4. При невозможности исполнения обязательств в срок свыше 3-х (трех) месяцев каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем направления предварительного письменного уведомления другой Стороне. Указанное уведомление должно быть направлено в электронном виде по системе ДБО или курьером/почтой (с уведомлением о вручении) не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.
- 8.5. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств во время проведения Плановых работ.

9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

- 9.1. Все споры, связанные с заключением, исполнением и расторжением Договора, будут разрешаться Сторонами путем переговоров. Если в ходе переговоров соглашение не достигнуто, заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом.
- 9.2. Претензия направляется любым из следующих способов:
- 9.2.1. заказным письмом с уведомлением о вручении;
 - 9.2.2. курьерской доставкой. В этом случае факт получения претензии необходимо подтвердить распиской Стороны (далее - адресат). Расписка должна содержать наименование документа и дату его получения, а также фамилию, инициалы, должность и подпись лица, получившего данный документ;
 - 9.2.3. через Систему ДБО.
- 9.3. Претензия считается доставленной, в том числе в случаях если она:
- 9.3.1. поступила адресату, но по зависящим от него обстоятельствам не была вручена или адресат не ознакомился с ней;
 - 9.3.2. доставлена по адресу места нахождения адресата, даже если адресат не находится по данному адресу.
- 9.4. К претензии должны быть приложены документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае отсутствия таких документов у

другой Стороны). Указанные документы представляются в форме копий, заверенных направивших их Стороной.

- 9.5. Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения претензии.
- 9.6. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение указанного выше срока, спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд Челябинской области.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 10.1. Договор действует в течение неопределенного срока.
- 10.2. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону. Указанное уведомление должно быть направлено одним из следующих способов:
 - 10.2.1. Через Систему ДБО в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью.
 - 10.2.2. Курьером.
 - 10.2.3. По почте (с уведомлением о вручении).
- 10.3. В случае получения письменного уведомления о расторжении Договора, направленного одной из Сторон, соответственно:
 - 10.3.1. Банк прекращает проведение авторизаций по операциям с использованием карт.
 - 10.3.2. Предприятие удаляет информационные материалы, предоставленные Банком, на местах обслуживания Держателей карт.
- 10.4. В случае, если от Предприятия пришло письменное уведомление о желании расторгнуть Договор, то такой Договор считается расторгнутым по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения уведомления, либо в более позднюю дату, указанную в уведомлении.
- 10.5. В случае, если Банк в одностороннем порядке направляет Предприятию Уведомление об отказе от исполнения Договора по форме Приложения № 5 к настоящим Правилам, то Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления Уведомления об отказе от исполнения Договора либо в более позднюю дату, если она указана в тексте такого уведомления.
- 10.6. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор по требованию Платежной системы или при нарушении Предприятием обязательств, предусмотренных Правилами, путем направления Предприятию Уведомления об отказе от исполнения Договора по форме Приложения № 5 к настоящим Правилам. Договор считается расторгнутым по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Предприятием Уведомления об отказе от исполнения Договора, если иная дата расторжения не указана в таком уведомлении.
- 10.7. В случае если Банком будет установлено, что Предприятие не соответствует требованиям Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS), настоящий Договор считается прекращенным с даты, указанной в Уведомлении Банка о несоответствии Предприятия требованиям Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS) по форме Приложения № 6 к настоящим Правилам.
- 10.8. Прекращение Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.

10.9. Банк прекращает проведение Авторизаций Операций со дня получения Предприятием Уведомления об отказе от исполнения Договора.

Уведомление Банка об отказе от исполнения Договора в соответствии с п. 10.5. – п. 10.6. Правил считается полученным Предприятием по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты его направления по почте или курьером (если дата фактического вручения не наступит ранее), а в случае направления такого уведомления через Систему ДБО – в день такого направления.

10.10. Расторжение Договора не освобождает Стороны от обязанности провести все взаиморасчеты и платежи по Договору по Операциям, совершенным до даты его расторжения. В случае расторжения Договора, Стороны обязуются произвести все взаиморасчеты и платежи по Договору в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней после даты расторжения Договора.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора являются настоящие Правила, действующее законодательство РФ, правила, стандарты и рекомендации Платежных систем при условии их не противоречия действующему законодательству РФ. Любые условия и положения Договора, которые противоречат положениям правил Платежных систем (как известных в момент заключения Договора, так и введенных в действие в будущем), должны быть приведены в соответствие с правилами Платежных систем, если это не противоречит законодательству РФ.

11.2. Стороны признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), в том числе направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, борьбу с терроризмом и иной противоправной деятельностью.

11.3. Стороны пришли к соглашению, что третьи лица, привлеченные Банком, для передачи и установки Предприятию Электронных терминалов вправе при оформлении Актов о выполнении работ использовать графический монохромный оттиск круглой печати и подписи (подписи уполномоченного лица) такого третьего лица, выполненные типографским и/или механическим способом, что будет достаточным основанием для сторон по признанию данного акта подлинным. Предприятие настоящим заверяет и гарантирует Банку, что использование графического монохромного оттиска круглой печати и подписи, выполненные типографским и/или механическим способом, на Актах о выполнении работ третьим лицом, привлеченным Банком, для указанных целей, не является основанием для оспаривания Предприятием факта подписания сторонами такого акта и передачи по нему Электронных терминалов.

11.4. Информация, полученная Предприятием в рамках исполнения Договора (номера Карт, Ф.И.О. Покупателей, суммы Операций и т.д.), является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ или условиями Договора.

11.5. Стороны обязуются не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, включая:

- описание защитных элементов Карт;
- технологию проведения Операций;
- информацию об управлении, финансовой и иной деятельности Сторон;
- иную информацию, разглашение которой может привести к возникновению убытков или негативно повлиять на деловую репутацию Сторон.

Предоставление указанной информации допускается только при согласии обеих Сторон.

11.6. Предприятие подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Предприятия документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Предприятие, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения настоящего Договора, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка, которые могут содержаться в получаемых от Предприятия документах и сведениях в рамках заключения и исполнения Договора.

Предприятие предоставляет Банку (передает по первому требованию) полученные им от указанных субъектов персональных данных согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях исполнения Договора, передачи третьим лицам, с которыми у Банка заключен Договор о конфиденциальности, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьим лицом, привлеченным Банком для установки, передачи, обслуживания Электронных терминалов в рамках Договора.

11.7. Предприятие подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Предприятие подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Предприятие обязано по требованию Банка, в связи с поступлением Банку запроса от уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или суда, предоставить их.

Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, а также как настоящего Договора.

В соответствии с Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации и Договора.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено

федеральным законом.

Банк имеет право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, указанных в документах и сведениях, предоставленных Банку Предприятием в рамках Договора.

- 11.8. Стороны осуществляют обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» и обязуются принимать все разумные меры для защиты конфиденциальной информации, полученной друг от друга от несанкционированного доступа третьих лиц.
- 11.9. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои обязанности и/или права по Договору третьим лицам без письменного согласования с другой Стороной, за исключением случая реорганизации одной из Сторон, или случаев уступки Банком в пользу третьих лиц денежных прав требований к Предприятию.
- 11.10. В случае реорганизации одной из Сторон обязательства по Договору в полном объеме переходят к правопреемнику. В случае ликвидации одной из Сторон имущественные требования другой Стороны удовлетворяются за счет имущества ликвидируемой Стороны в установленном законодательством РФ порядке.
- 11.11. Под рабочими днями в Договоре, понимаются календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

Приложения к Правилам:

- Приложение № 1. Инструкция для Предприятий о мерах безопасности и правилах обслуживания по Платежным картам;
- Приложение № 2 Поручение о возврате средств;
- Приложение № 3 Гарантийное письмо;
- Приложение № 4 Требование о возврате Электронного терминала в случае расторжения договора;
- Приложение № 5 Требование о возврате Электронного терминала в случае неиспользования терминалов более 3-х месяцев;
- Приложение № 6 Уведомление об отказе исполнения Договора;
- Приложение № 7 Уведомление о несоответствии Предприятия требованиям Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS);
- Приложение № 8 Порядок предоставления услуги по переводу денежных средств с использованием системы быстрых платежей.

Инструкция для Предприятий о мерах безопасности и правилах обслуживания по Платежным картам

Правила приема карт:

1. Выясните у Держателя карты с помощью какой технологии – контактной или бесконтактной он собирается совершить Операцию. Если объявленный Держателем карты способ оплаты является контактным, т.е. с использованием магнитной полосы или контактного чипа, то кассир берет у держателя карту и следует следующим правилам:
2. Убедитесь, что карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на карте (например, «Valid only in ...»).
3. Убедитесь, что карта не повреждена.
4. Проверьте, нет ли признаков подделки карты.
5. Проверьте наличие подписи на панели для подписи – без подписи карта не принимается к обслуживанию
6. Если на лицевой или оборотной стороне карты нанесена фотография, убедитесь, что она соответствует внешности предъявителя карты. Кассир проводит карту через Терминал (либо это может сделать Держатель карты), после чего:
7. Убедитесь, что данные на счете/чеке из Терминала (такими данными могут быть полный или частичный номер карты, фамилия и имя держателя) совпадают с данными предъявленной карты – возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы или чипа карты.
8. Убедитесь, что подпись на счете/чеке соответствует образцу подписи на карте (кроме Операций, совершенных с вводом ПИН-кода, когда нет необходимости проводить данную сверку).

Особенности обслуживания чиповых карт

Как правило, все чиповые карты одновременно имеют встроенный чип и магнитную полосу. Такие карты могут обслуживаться на любом терминале, даже если он не предназначен для приема чиповых карт, аналогично обслуживанию карт с магнитной полосой. - В отдельных случаях чиповая карточка может содержать только чип. Такие карты могут обслуживаться только на специально предназначенных для чиповых карт терминалах. На указанном оборудовании обслуживание чиповых карт необходимо начинать с использования «чип ридера» терминала, при этом кассир должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее терминала.

Чиповая карта остается в считывающем устройстве терминала на протяжении всей Операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой карты из считывающего устройства прервет выполнение Операции.

Допустимы два метода идентификации держателей чиповых карт: по подписи или по ПИН-коду. При проведении Операции кассир предлагает держателю чиповой карты тот метод идентификации, который предлагается терминалом. При этом кассир не имеет права выбрать иной метод. При идентификации по подписи не требуется ввод ПИН-кода и наоборот.

Получив отрицательный ответ на авторизационный запрос по чиповой карте, не следует пытаться провести авторизацию повторно по магнитной полосе или каким-либо другим способом. Если получен отрицательный авторизационный ответ, не предусматривающий изъятие карты, нужно попросить покупателя оплатить товар в любой другой форме.

Если в чиповом терминале обслуживается карта с магнитной полосой, не имеющая микропроцессора (то есть карта прокатывается через ридер магнитной полосы), и при этом терминал предлагает обслужить эту карту как чиповую (появляется инструкция «ИСПОЛЬЗУЙТЕ ЧИП»), то это является признаком подделки карты.

Если к обслуживанию предлагается платежная карта без микропроцессора и, тем не менее, на терминальном чеке распечатывается слово «СНIP» – это также является признаком подделки карты.

Особенности обслуживания карт с бесконтактным интерфейсом.

Карты бесконтактной оплаты могут быть выполнены в различных формах:

- в привычном виде пластиковой карты;
- в виде стикера, приклеенного к любому переносимому предмету (часы, брелок, мобильный телефон и т.д.);
- в виде программного приложения, загруженного в мобильный телефон.

Как правило, бесконтактные карты, выполненные в виде пластиковой карты, помимо бесконтактного имеют контактный интерфейс: чиповый, магнитная полоса или оба. Такие карты могут обслуживаться в терминалах, поддерживающих хотя бы один из присутствующих на карте интерфейсах. По бесконтактному интерфейсу карта может быть обслужена только в терминалах, поддерживающих такую функцию. При этом Операция совершается поднесением карты, выполненной в виде любой формы, на расстояние 2-3 сантиметра к считывающему устройству терминала, указанное на терминале специальным знаком бесконтактной оплаты.

Если предъявитель карты собирается расплатиться по бесконтактному интерфейсу и ваш терминал его поддерживает, тогда проверочные действия, связанные с предъявлением карты держателем кассиру, не проводятся. При этом необходимо предоставить возможность держателю карты самостоятельно совершить платеж, не забирая карту из его рук, а именно: повернуть терминал лицевой стороной к держателю либо передвинуть терминал ближе к держателю на удобное для него расстояние; указать держателю карты на терминал бесконтактной оплаты, стационарно закрепленный на кассовом оборудовании или в зоне работы кассира. После этого держатель карты самостоятельно должен прикоснуться бесконтактной картой к терминалу.

При совершении Операций до 3000 рублей по бесконтактному интерфейсу идентификации держателя карты по подписи или по ПИН-коду не требуется. - При совершении Операций свыше 3000 рублей допустимы два метода идентификации держателей бесконтактных карт: по ПИН-коду или по подписи. При проведении Операции кассир предлагает держателю бесконтактной карты тот метод идентификации, который предлагается терминалом. При идентификации по подписи не требуется ввод ПИН-кода и наоборот. При идентификации по подписи убедитесь, что подпись на счете соответствует образцу подписи на карте.

При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо сделать авторизационный запрос вне зависимости от суммы сделки. Имейте в виду, что на поддельные или только что украденные карты может быть дан код Авторизации. Получение кода не является основанием для предоставления обслуживания по таким картам. После этого попытайтесь установить личность держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Идентифицируйте фотографию в документе с личностью предъявителя карты. Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту, заграничному паспорту (обязательно с неистекшим сроком действия и выданному на территории России), водительскому удостоверению; военнослужащего – по удостоверению личности офицера или военному билету. Личность иностранца можно установить по предъявленному национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена. При получении авторизационной команды – «ИЗЪЯТЬ КАРТУ» и «СВЯЖИТЕСЬ С БАНКОМ», необходимо связаться по телефону с Банком и, в случае получения указания «изъять – мошенничество», обязательно потребовать документы, удостоверяющие личность предъявителя карты.

Во всех случаях, когда Вы просите предъявить документы, запишите данные (вид документа и его номер) на свободном месте лицевой стороны счета/чека, слипа. При установлении факта использования карты на чужое имя или поддельной карты, оформите слип и примите все меры для того, чтобы обеспечить возможность задержания преступника с помощью охраны/сотрудников районных отделений полиции. Предприятия могут непосредственно сообщить о попытке незаконного использования карты по контактными телефонам сотрудникам правоохранительных органов.

Основания к изъятию карты:

1. Получение через Электронный терминал и подтверждение команды банка – «ИЗЪЯТЬ КАРТУ».
2. Предъявление карты на чужое имя (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи законного держателя на оборотной стороне карты и/или несоответствие данных удостоверяющих личность документов данным на карте).
3. Наличие признаков подделки карты.

Дополнительно:

1. В случае если по техническим или иным причинам нет возможности совершить и обработать Операцию (возврата, отмены оплаты или отмены возврата) штатными средствами в соответствии с порядком, изложенным в Договоре, Предприятие вправе обратиться в Банк с просьбой об обработке такой Операции техническими средствами Банка.
2. Для обработки Операций техническими средствами Банка Предприятие направляет в Банк Поручение о возврате средств/Гарантийное письмо по форме, установленной Приложением № 2/Приложением № 3 к Правилам, а также прилагает все имеющиеся у Предприятия документы, обосновывающие необходимость обработки такой Операции. Гарантийное письмо/ Поручение о возврате средств подписывается уполномоченными лицами, имеющими право подписи. В случае, если между Банком и Предприятием заключено действующее соглашение об электронном документообороте (в т.ч. если такое соглашение является частью другого соглашения), в порядке, предусмотренном таким соглашением, предоставлять Заявления в электронном виде в системе ДБО,

подписанные электронной подписью уполномоченного лица Предприятия, действующего от имени Предприятия без доверенности, обладающего ролью «Руководитель».

3. По результатам рассмотрения запроса Предприятия об Обработке Операции в соответствии с п.2 данного раздела настоящей Инструкции Банк вправе осуществить обработку Операции, указанной в Поручении/Гарантийном письме, или отказать в обработке без объяснения причин, при этом факт зачисления/списания денежных средств по результатам обработки такой Операции не является безусловным признанием Банком действительности данной Операции.

Поручение о возврате средств

Дата Операции оплаты	Время Операции оплаты	Сумма Операции оплаты	Валюта Операции оплаты	Номер Операции оплаты	Код Авторизации	4 последние цифры номера Карты, участвующей в Авторизации
Итого сумма к возврату:				X	X	X

Обоснование для осуществления Операций возврата:

(должность)

(ФИО)

(подпись)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

ГАРАНТИЙНОЕ ПИСЬМО

(Наименование Предприятия)

просит Вас _____

(указывается необходимое: произвести отмену/частичную отмену операции, спрощено обработать операцию и т.п.)

№ п/п	Наименование международной платежной системы	Дата операции	Номер карты	Сумма Операции	Валюта Операции	Код Авторизации	Код Электронного терминала	Комментарий
Итого:								
Сумма прописью:								

По

следующим причинам: _____

Просим _____

(указать нужно: перевести указанные выше суммы, за вычетом комиссии Банка, на наш счет / осуществить возврат Банку указанных выше сумм и т.п.) в соответствии с условиями Договора о предоставлении услуг торгового эквайринга от Банк «КУБ» (АО) « ____ » _____ 20__ г. и по реквизитам, указанным в Оферте, акцептованной Банком.

В случае предъявления заявлений Держателем карты, и/или Банком-эмитентом указанной выше карты, о неправомерности проведения любой из указанных выше Операций, обязуемся возратить в Банк «КУБ» (АО), по его первому требованию, указанную выше сумму, для последующего возврата Банку-эмитенту карты. Настоящее обязательство может быть прекращено полностью или частично зачетом требований по проведению Банком последующих переводов денежных средств в сумме Операций по оплате Услуг, совершенных с использованием карт Держателями карт в соответствии с условиями Договора о предоставлении услуг торгового эквайринга Банк «КУБ» (АО) от « ____ » _____ 20__ г.

Однозначным и достаточным доказательством заявлений о неправомерности проведения Операций будут являться электронные данные, полученные Банком по электронным каналам связи от Банка-эмитента или иных участников платежной системы.

« ____ » _____ 20__ г.

(должность руководителя Предприятия)

(наименование Предприятия)

(Подпись)

(Ф. И. О.)

Главный бухгалтер

(Подпись)

(Ф. И. О.)

М. П



«Кредит Урал Банк»
(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)
ОКПО 21553996
БИК 047516949
ИНН/КПП 7414006722/997950001
455044, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17,
ТЕЛЕФОН: +7 (3519) 24-89-10,
ФАКС: + 7(3519) 24-89-30
www.creditural.ru

Руководителю Предприятия/
Индивидуальному предпринимателю

_____ (ФИО)

Адрес: _____

ИНН _____

ОГРН _____

ТРЕБОВАНИЕ

о возврате Электронного терминала

«__» _____ 20__ г.

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) уведомляет Вас о том, что в соответствии с п. 4.2.37. Правил предоставления услуг торгового эквайринга Предприятие обязано в течении 5 (пяти) рабочих дней с момента получения настоящего требования о возврате Электронного терминала, вернуть Банку или уполномоченному лицу Банка Электронные терминалы, представленные Банком и не находящиеся в собственности Предприятия.

В случае невозврата Электронного терминала в соответствии с п.4.2.39. Правил Предприятие обязано уплатить Банку штраф в размере 20 000 (двадцати тысяч) рублей за каждый терминал, в том числе НДС, который не был возвращен.

Начальник УФТП _____ / _____ /

М.П.



«Кредит Урал Банк»
(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)
ОКПО 21553996
БИК 047516949
ИНН/КПП 7414006722/997950001
455044, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17,
ТЕЛЕФОН: +7 (3519) 24-89-10,
ФАКС: + 7(3519) 24-89-30
www.creditural.ru

Руководителю Предприятия/
Индивидуальному предпринимателю

_____ (ФИО)

Адрес: _____

ИНН _____

ОГРН _____

ТРЕБОВАНИЕ

о возврате Электронного терминала

«__» _____ 20__ г.

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) уведомляет Вас о том, что в соответствии с п. 4.2.38. Правил предоставления услуг торгового эквайринга Предприятие обязано в течении 5 (пяти) рабочих дней с момента получения настоящего требования о возврате Электронного терминала, вернуть Банку или уполномоченному лицу Банка Электронные терминалы, представленные Банком и не находящиеся в собственности Предприятия.

В случае невозврата Электронного терминала в соответствии с п.4.2.39. Правил Предприятие обязано уплатить Банку штраф в размере 20 000 (двадцати тысяч) рублей за каждый терминал, в том числе НДС, который не был возвращен.

Начальник УФТП _____ / _____ /

М.П.



Исх. № _____ от _____

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе от исполнения Договора

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) уведомляет Вас о том, что отказывается от исполнения Договора в одностороннем порядке с _____ (указать название и ИНН Предприятия)
_____ (указать причину, например: по инициативе Банка в соответствии с п.10.5 Правил предоставления услуг торгового эквайринга; из-за нарушения Предприятием обязательств в соответствии с п.10.6. Правил предоставления услуг торгового эквайринга; по требованию Платежной системы в соответствии с п.10.6. Правил предоставления услуг торгового эквайринга).

(При выборе причины «из-за нарушения Предприятием обязательств» указать, что нарушило Предприятие. Например:

В соответствии с п.4.2.38. Правил Предприятие обязано вернуть Электронные терминалы, принадлежащие Банку, не используемые более 3(трех) месяцев, не позднее 5 рабочих дней с момента получения соответствующего требования о возврате Электронного терминала, направленного Банком. Предприятием в срок не были исполнены обязательства по возврату Электронного терминала).

Договор считается расторгнутым по истечении _____ (указать срок, например: 30 (тридцати); 5 (пяти)) рабочих дней с даты получения Предприятием настоящего Уведомления.

Начальник УФТП _____ / _____ /
М.П.



Исх. № _____ от _____

УВЕДОМЛЕНИЕ
о несоответствии Предприятия требованиям Стандарта безопасности
данных индустрии платежных карт (PCI DSS)

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) уведомляет Вас о том, что в одностороннем порядке отказывается от исполнения Договора с Предприятием _____ (указать название и ИНН Предприятия) из-за несоответствия Предприятия требованиям Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS) в соответствии с п.10.7. Правил предоставления услуг торгового эквайринга.

Договор считается прекращенным с даты Уведомления о несоответствии Предприятия требованиям Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS).

Начальник УФТП _____ / _____ /

М.П.

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

1. Настоящим Приложением к Правилам регулируется порядок предоставления услуги по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой.
2. Услуга подключается при заключении с Предприятием Договора о предоставлении услуг торгового эквайринга.
3. Предприятие по своему усмотрению может отключить, а в дальнейшем снова подключить услугу СБП, написав заявление по Системе ДБО в произвольной форме.
4. Банк выступает Участником СБП и Агентом Предприятия, выполняя регистрацию Предприятия в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП. СБП предоставляет возможность выполнения моментальных переводов (круглосуточно в режиме реального времени) денежных средств в валюте Российской Федерации от физических лиц Предприятию при расчетах в ТСТ.
5. Регистрация Предприятия в ОПКЦ СБП выполняется последовательно в три этапа:
 - Регистрация данных юридического лица в ОПКЦ СБП;
 - Регистрация счета юридического лица в ОПКЦ СБП;
 - Регистрация данных Торговой точки Предприятия в ОПКЦ СБП.
6. Доступ Предприятия к услугам СБП осуществляется после регистрации Банком Предприятия в ОПКЦ СБП.
7. В целях исполнения Договора Банк может передавать Предприятию уникальные идентификаторы в ОПКЦ СБП, определенные Правилами СБП. Предприятие несет полную ответственность за их сохранность.
8. Обязанности Банка:
 - 8.1. Осуществить регистрацию Предприятия в ОПКЦ СБП:
 - Регистрацию данных Предприятия в ОПКЦ СБП;
 - Регистрацию счета Предприятия в ОПКЦ СБП;
 - Регистрацию данных Торговой точки Предприятия в ОПКЦ СБП.
 - 8.2. По результатам регистрации Предприятия в ОПКЦ СБП предоставить Предприятию / Торговой точке Предприятия подтверждение о регистрации.
 - 8.3. Предоставлять от Предприятия в ОПКЦ СБП информацию об изменении данных Предприятия, предоставленных в соответствии с п.10.2 настоящего раздела Правил.
 - 8.4. По требованию Предприятия обеспечить работников Предприятия инструкциями /материалами по особенностям приема к оплате электронных средств платежа в рамках СБП и работе с Системой ДБО.
 - 8.5. Обеспечить передачу информации между ОПКЦ СБП и Предприятием в целях формирования QR-кодов и проведения Операций.
 - 8.6. Обеспечить перечисление суммы Операции на расчетный счет Предприятия.
9. Права Банка:
 - 9.1. Требовать от Предприятия полного соблюдения условий Договора.
 - 9.2. Отказать Предприятию в заключении Договора, если Предприятием не соблюдены требования законодательства Российской Федерации, а также в случае, если

установлено предоставление Предприятием недостоверной информации, необходимой для заключения Договора.

- 9.3. Устанавливать и взимать комиссию за совершение Операций в соответствии с Договором.
- 9.4. Проводить проверку Предприятия / Торговой точки Предприятия с целью принятия решения о возможности заключения Договора.
- 9.5. При выявлении информации / фактов мошенничества со стороны персонала Предприятия направлять информацию в правоохранительные органы для проведения расследования.
- 9.6. В случае изменения идентификационных данных Предприятия, полученных в рамках договора банковского счета Предприятия, указанного в Заявлении, направлять обновленные сведения Предприятия (в том числе и сведения по Торговой точке Предприятия) в ОПКЦ СБП.
- 9.7. Отказать Предприятию в проведении Операции возврата, в случае невозможности списания соответствующей суммы Операции возврата со Счета Предприятия (недостаточности денежных средств на Счете Предприятия).
- 9.8. Осуществлять контроль за соблюдением Предприятием Правил СБП.
- 9.9. Приостанавливать проведение Операций в случае наличия информации о несоблюдении Предприятием Правил СБП и условий Договора, а также при проведении подозрительных и мошеннических операций. Банк имеет право запрашивать дополнительную информацию по операциям, вызвавшим подозрение.
- 9.10. Предоставлять в ОПКЦ СБП необходимую информацию о Предприятии, Торговой точке и проведенных операциях.
- 9.11. Приостановить исполнение Договора по инициативе ОПКЦ СБП.
- 9.12. Списывать в порядке заранее данного акцепта со счета Предприятия суммы возвратных операций, комиссий и иных сумм в рамках Договора.
10. Обязанности Предприятия:
 - 10.1. Соблюдать требования настоящего Договора и Правил СБП.
 - 10.2. Предоставлять в Банк информацию о закрытии Торговой точки Предприятия / об изменении идентификационных данных Предприятия / об изменении идентификационных данных Торговой точки Предприятия в течение 3-х рабочих дней со дня указанных событий.
 - 10.3. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для заключения Договора, проверки и регистрации Предприятия и его Торговой точки в СБП.
 - 10.4. Предоставлять по требованию Банка все необходимые документы и соответствующую информацию, а также документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
 - 10.5. Принимать и оплачивать услуги Банка по Договору.
 - 10.6. В случае привлечения третьих лиц для исполнения Договора, Предприятие несет полную ответственность за возможные технологические и финансовые последствия, возникшие от деятельности привлеченных третьих лиц.
 - 10.7. Обеспечить сохранность всех документов, оформленных по операциям в рамках СБП в течение 5 (пяти) лет с даты совершения операции и предоставлять их копии по запросу Банка в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.
 - 10.8. Возмещать Банку суммы оспоренных операций, операций возврата, суммы операций, признанных неправомерными, а также суммы штрафов (убытков) наложенных на Банк и выплачиваемых Банком АО «НСПК» и/или Банку России.
 - 10.9. Участвовать в проводимых Банком расследованиях по операциям.

- 10.10. Обеспечить цены реализации Услуг, оплата которых проходит посредством СБП, на уровне цен, не превышающих цены, оплата которых производится иными способами (наличными средствами, банковскими картами).
- 10.11. Отказать Держателям карты в проведении Операции при подозрении в ее неправомерности.
- 10.12. Ежедневно по рабочим дням осуществлять сверку информации о прошедших Операциях с фактическими зачислениями на счет Предприятия. В случае выявления расхождений в течение одного дня сообщать о них в Банк.
11. Права Предприятия:
 - 11.1. Получать консультацию в Банке по вопросам совершения Операций в рамках Договора.
 - 11.2. Регистрировать в ОПКЦ СБП новые Торговые точки Предприятия путем направления в Банк информации о новых Торговых точках.
 - 11.3. Привлекать третьих лиц для обеспечения технологического взаимодействия с Банком.
 - 11.4. Осуществлять в соответствии с Договором / Правилами СБП Операции и возвраты. Операции возврата проводятся только при достаточном наличии средств на Счете Предприятия.
12. Финансовые условия и порядок проведения расчетов:
 - 12.1. Предприятие оплачивает Банку комиссию за совершение Операций в соответствии с Тарифами Банка.
 - 12.2. Комиссия, указанная в п.12.1 настоящего Приложения, не облагается НДС в соответствии с п.3 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации.
 - 12.3. Оплата комиссии осуществляется со Счета, указанного в Заявлении, за совершение каждой Операции. Списание комиссии со Счета, указанного в Заявлении, осуществляется Банком без дополнительного распоряжения Предприятия по факту зачисления стоимости Услуги (круглосуточно в режиме реального времени) на Счет Предприятия, указанный в Заявлении.
 - 12.4. Банк осуществляет зачисление суммы Операции на счет Предприятия в соответствии с Правилами СБП. Сумма Операции определяется Банком на основании данных ОПКЦ СБП.
 - 12.5. Расчеты в рамках Договора проводятся в соответствии с Договором и Правилами СБП.
 - 12.6. В целях исполнения Договора Предприятие предоставляет Банку право списывать в порядке заранее данного акцепта со счетов Предприятия суммы Операций возвратов, штрафов, комиссий и иных сумм в рамках Договора.
 - 12.7. Суммы зачислений / списаний на / со Счет / Счета Предприятия являются подтвержденными, если Предприятие не предъявило Банку мотивированных претензий по перечисленным и / или списанным на Счет / со Счета Предприятия суммам в течение 10 рабочих дней со дня проведения перечисления/списания.
13. Прочие условия.
 - 13.1. Предприятие поручает Банку, на основании распоряжения / заявления Предприятия, обновлять сведения, переданные в ОПКЦ СБП при регистрации Предприятия, в случае обновления сведений / предоставления новых сведений о Предприятии.
 - 13.2. Предприятие не имеет права взимать комиссии и устанавливать более высокие цены при оплате Услуг с использованием СБП.
 - 13.3. Предприятие не имеет права предлагать Услуги для оплаты только с использованием СБП, исключая возможность оплаты другими способами (наличными средствами, банковскими картами).
 - 13.4. Условия, не отраженные в настоящем разделе Приложения к Правилам, регламентируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России,

правилами платежной системы Банка России, иными положениями настоящих Правил, а также отдельными договорами и соглашениями по оказанию услуг, заключенными между Банком и его партнерами. Правила регулируют порядок взаимодействия Банка и Предприятия в ходе исполнения Договора.