

Договор об организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (Генеральная лицензия Банка России 2518, ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, местонахождение: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ул. Красноармейская, дом № 32), именуемый в дальнейшем «**Банк**», с одной стороны, и Предприятие, с другой стороны, в дальнейшем именуемые совместно «**Стороны**», заключили настоящий договор об организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – **Договор**) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с настоящим Договором Банк предоставляет Предприятию услуги эквайринга и осуществляет перевод денежных средств в рублях Российской Федерации на расчетный счет Предприятия, открытый в Банке, на сумму всех Операций, совершенных с использованием Карт их законными Держателями в торгово-сервисных точках Предприятия (за вычетом комиссионного вознаграждения Банка), в сроки, порядке и на условиях, установленных настоящим Договором.

Договор может быть заключен только при условии нахождения точек обслуживания Предприятия на территории Российской Федерации. Если у Предприятия разбредной характер работы, то использовать оборудование Банка за пределами территории Российской Федерации запрещено.

1.2. Настоящий Договор является договором присоединения, заключаемым между Банком и Предприятием в соответствии с пунктом 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Предприятие присоединяется к условиям Договора в целом, на основании предоставляемого Банку надлежащим образом заполненного и подписанного Предприятием в двух экземплярах Заявления о присоединении. Форма Заявления о присоединении определяется Банком в одностороннем порядке и является для Предприятия обязательной.

Одновременно с Заявлением о присоединении Предприятие предоставляет Банку документы и сведения, требуемые для надлежащей идентификации Предприятия, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, согласно перечню, определяемому Банком в одностороннем порядке в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и банковскими правилами. Банк вправе осуществлять проверку достоверности и актуальности информации, предоставляемой Предприятием в Банк. В случае изменения сведений, предоставленных Предприятием Банку, Предприятие обязуется в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, со дня соответствующих изменений, предоставить в Банк нарочно (с сопроводительным письмом), надлежащим образом заверенные копии документов (в том числе об изменении наименования, местонахождения/адреса, указанного в Едином государственном реестре юридических лиц, организационно-правовой формы Предприятия и других изменениях).

1.3. Настоящий Договор не является публичной офертой. Банк вправе отказать в его заключении и/или в регистрации Предприятия, торгово-сервисной точки Предприятия и/или POS-терминала без объяснения причин.

1.4. Согласием Банка на заключение с Предприятием настоящего Договора является факт регистрации Предприятия в базе торгово-сервисных предприятий, что подтверждается передачей Банком Предприятию второго экземпляра Заявления о присоединении, подписанного уполномоченными сотрудниками Банка. Договор считается заключенным между Сторонами, с момента регистрации Предприятия в базе ПЦ.

1.5. Заявление о присоединении, подписанное со стороны Банка, с указанием даты заключения настоящего Договора, является единственным документом, подтверждающим факт заключения настоящего Договора.

Права и обязанности Сторон настоящего Договора, связанные непосредственно с приемом к оплате Карт в торгово-сервисных точках Предприятия, перечислением возмещения Предприятию и уплатой Банку комиссионного вознаграждения за осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт, возникают со дня, следующего за днем регистрации соответствующего Предприятия в базе процессингового центра.

1.6. Внесение изменений в параметры обслуживания Предприятия, указанные в первоначально поданном Заявлении о присоединении, осуществляется путем повторного заполнения Предприятием Заявления о присоединении, с проставлением Банком отметки «Корректирующее».

1.7. Порядок предоставления услуги по организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) регламентируется действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Договором, Заявлением о присоединении, тарифами Банка.

1.8. Настоящий Договор действует во исполнение соглашения о процессинге и взаиморасчетах, заключенного между Банком и организацией, обеспечивающей информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое банком-эмитентом Карты или Платежной системой на проведение Операции, и порождающее обязательство банка-эмитента по оплате совершенной сделки.

2.2. **Аппарат самообслуживания** – аппарат, используемый для автоматизированной торговли (вендинг

и прочее), функционирующий без участия кассового работника.

2.3. **Банковская карта (Карта)** – платежная карта, предоставляемая (выпускаемая) Держателю кредитной организацией, используемая им для осуществления операций по переводу денежных средств (в том числе как средство платежа за товары/услуги Предприятия), а также по передаче Банку иных распоряжений с использованием устройств самообслуживания.

2.4. **Держатель карты (Держатель)** – физическое лицо (пользователь карты), на имя которого и на условиях, оговоренных во взаимных обязательствах с банком-эмитентом, выпущена банковская карта.

2.5. **Заявление о присоединении** – «Заявление о присоединении к Договору об организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение № 1 к настоящему Договору).

2.6. **Код авторизации** – буквенно-цифровой код, формирующийся в базе данных банка-эмитента или Платежной системы и являющийся подтверждением получения Авторизации.

2.7. **Мультимерчант** – услуга, которая позволяет через один POS-терминал принимать оплату банковскими картами, с возможностью разделить платеж по разным Предприятиям. В момент проведения операции можно на терминале выбрать Предприятие, на счет которого и пойдет оплата.

2.8. **НСПК** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), являющееся оператором, операционным и платежным клиринговым центром платежной системы «МИР».

2.9. **Операция** – процедура, выполняемая на POS-терминале с использованием Карты или ее реквизитов при совершении/аннулировании сделки по приобретению товаров/услуг. Информация о проведении Операции фиксируется в базе данных Процессингового центра и включает в себя понятия «Операция с использованием Карты» и «Операция МО/ТО». В рамках настоящего Договора совершаются следующие Операции:

- **Операция оплаты** – процедура, выполняемая на POS-терминале при оплате товара/услуги;
- **Операция отмены** – процедура, выполняемая на POS-терминале при отмене ранее проведенной по данной Карте Операции оплаты, может быть выполнена только до осуществления на POS-терминале Процедуры закрытия смены;
- **Операция возврата** – процедура, выполняемая на POS-терминале при отмене ранее проведенной по данной Карте Операции оплаты, может быть выполнена только после осуществления Процедуры закрытия смены на POS-терминале, но не позднее одного года, с момента проведения Операции оплаты. Возврат осуществляется преимущественно на Карту, с использованием которой была совершена Операция оплаты в соответствии с Письмом № ИН-03-45/83.

Операции проводятся в соответствии с правилами, указанными в инструкциях продавца, размещенных на Сайте.

2.10. **Операция с использованием Электронного сертификата (Операция с использованием Эс)** – операция по оплате товаров, работ, услуг с использованием Электронного сертификата посредством использования банковской карты ПС «МИР».

2.11. **Операция Mailorder/Telephoneorder (Операция МО/ТО)** – Операция по оплате товаров/услуг, осуществляемая на основании предварительных почтовых/телефонных переговоров между Держателем карты и Предприятием, при проведении которой реквизиты Карты, а именно номер Карты и дата окончания ее действия, вводятся кассиром Предприятия на клавиатуре POS-терминала вручную и Чек оформляется в отсутствие Держателя карты.

Операции МО/ТО могут проводить только Предприятия, использующие в своей деятельности бронирование, как один из способов продвижения своих услуг (услуги курортно-гостиничного хозяйства, авиакомпаний, агентств по прокату транспортных средств и др.).

Операции МО/ТО не могут быть проведены по картам типа Cirrus/Maestro и Visa Electron.

2.12. **Основное предприятие** – Предприятие, которому предоставляется POS-терминал.

2.13. **Платежные системы (ПС)** – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. ПС могут быть как международными (МПС) – Visa Inc. и Mastercard WorldWide, так и российскими – НСПК МИР.

2.14. **Предприятие** – юридическое лицо, физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, глава крестьянского (фермерского) хозяйства (индивидуальный предприниматель), физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариус, адвокат, учредивший адвокатский кабинет, частнопрактикующий оценщик и др.), заключившее с Банком настоящий Договор, путем присоединения к его условиям на основании предоставляемого Банку надлежащим образом заполненного и подписанного Предприятием Заявления о присоединении.

2.15. **Предприятие-мультимерчант** – Предприятие, которое подключается к POS-терминалу Основного предприятия.

2.16. **Процедура закрытия смены** – процедура, выполняемая на POS-терминале, с целью закрытия рабочего цикла обработки Операций. Процедура закрытия смены подразумевает итоговую обработку информации о выполненных в данном цикле Операциях, после которой суммы данных Операций выставляются к оплате/возвращаются банку-эмитенту Карты. В зависимости от типа POS-терминала, Процедура закрытия

смены инициируется либо кассиром, в конце рабочей смены, либо POS-терминалом, автоматически по истечении каждых календарных суток.

2.17. **Процессинговый центр (ПЦ)** – юридическое лицо, предоставляющее Банку на основании двустороннего договора услуги по процессированию операций по картам и устройствам Банка, а также по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям.

2.18. **POS-терминал (терминал)** – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения Операций с использованием Карт или Операций МО/ТО.

2.19. **Сайт** – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://kk.bank/>.

2.20. **Тарифы** – утвержденные уполномоченным органом Банка тарифы, представляющие собой конкретизирующие условия и стоимость предоставления отдельного банковского продукта, услуги. Тарифы размещены на Сайте.

2.21. **Чек** – документ, формируемый в электронном виде или распечатываемый POS-терминалом/кассовым аппаратом, подтверждающий факт проведения Операции (печтается в 2-х экземплярах).

2.22. **Эквайринг** – деятельность, связанная с осуществлением расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием банковских карт и/или выдачей наличных денежных средств держателям банковских карт сторонних эмитентов.

2.23. **Электронный сертификат (Эс)** – запись в электронной форме, размещенная в Государственной информационной системе электронных сертификатов, содержащая сведения о праве гражданина Российской Федерации на самостоятельное приобретение отдельных видов товаров, работ, услуг за счет средств соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации и используемая для подтверждения оплаты таких товаров, работ, услуг в объеме, установленном законодательством Российской Федерации. Использование Электронного сертификата при оплате отдельных видов товаров, работ, услуг обеспечивается посредством использования банковской карты ПС «МИР», сведения о которой содержатся в Электронном сертификате.

3. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Перечень Карт, принимаемых Предприятием в оплату товаров/услуг, размер комиссионного вознаграждения Банка за осуществление расчетов и иные условия оказания услуг Банком в рамках настоящего Договора определяются действующими в Банке Тарифами.

3.2. Суммы возмещения (за вычетом комиссионного вознаграждения Банка) переводятся по реквизитам, указанным в Заявлении о присоединении не позднее 3 (трех) рабочих дней, с момента проведения Операции. Валюта оформления счетов и возмещения по счетам: российский рубль.

3.3. Абонентская плата за пользование предоставленным Банком POS-терминалом, а также при подключении Мультимерчанта, взимается с расчетного счета Предприятия, открытого в Банке, в размерах, порядке и в сроки, установленные Тарифами.

3.4. Предприятие подтверждает, что до подписания Заявления о присоединении, ознакомилось и согласно с условиями настоящего Договора и с действующими Тарифами.

3.5. В рамках настоящего Договора Предприятию по приглашению Сторон могут быть установлены индивидуальные Тарифы (размер комиссионного вознаграждения Банка и абонентской платы за пользование предоставленным Банком POS-терминалом). В случае установления Предприятию индивидуальных Тарифов при заключении настоящего Договора, такие условия и срок их действия указываются в Заявлении о присоединении. В целях установления индивидуальных Тарифов Предприятие предоставляет в Банк заявление, составленное в произвольной форме. Заявление должно быть предоставлено в подразделение Банка, указанное в Заявлении о присоединении, либо направлено по системе дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО). Банк вправе отказать Предприятию в установлении индивидуальных Тарифов или установить индивидуальные Тарифы на иных условиях, чем указано в заявлении Предприятия, но ниже типовых Тарифов, размещенных на Сайте. Срок рассмотрения Банком заявления Предприятия составляет не более 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Банком заявления Предприятия. О результатах принятого решения Банк направляет Предприятию уведомление по системе ДБО либо (при отсутствии у Предприятия подключения к системе ДБО) нарочно почтой, либо через подразделение Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем установления Предприятию индивидуальных Тарифов, с указанием даты, с которой для Предприятия действуют индивидуальные Тарифы, их условий и срока действия. В случае несогласия Предприятия с индивидуальными Тарифами, установленными Банком на иных условиях, чем было указано в заявлении Предприятия, Предприятие обязано в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить в Банк отказ от индивидуальных Тарифов. Непредоставление Предприятием в Банк такого отказа в установленный настоящим пунктом срок, но не позднее рабочего дня, следующего за датой первой операции Предприятия, по которой установлены индивидуальные Тарифы, является согласием Предприятия с установленными индивидуальными Тарифами по смыслу пункта 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Введение новых или внесение изменений/дополнений в типовые Тарифы в период действия в отношении Предприятия индивидуальных Тарифов, не изменяет и не отменяет действие индивидуальных Тарифов, за исключением изменений в части перенумерации соответствующих пунктов Тарифов, наименования услуги и/или операции, порядка и сроков оплаты услуг, а также налогообложения. Решение об установлении Предприятию индивидуальных Тарифов может быть отменено Банком в одностороннем порядке в любое время,

путем направления Предприятию уведомления по системе ДБО либо нарочно почтой и/или через подразделение Банка не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты прекращения действия индивидуальных Тарифов. Прекращение действия соглашения об установлении индивидуальных Тарифов по любому основанию влечет за собой применение к Предприятию типовых Тарифов с даты, указанной в уведомлении Банка.

3.6. Изменение Тарифов за оказываемые услуги, в том числе в части абонентской платы за пользование предоставленным Банком POS-терминалом, производится Банком в одностороннем порядке. Об изменении Тарифов Банк оповещает Предприятие за 5 (пять) календарных дней, до введения в действие новых Тарифов, путем размещения информации на Сайте.

3.7. Предприятие принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующей редакцией настоящего Договора и Тарифами, размещенными в порядке, установленном пунктами 3.6, 13.1 настоящего Договора.

3.8. Подключение Операций МО/ТО возможно только при направлении в Банк дополнительного Заявления о присоединении (Корректирующее) (2 экземпляра), подписанного и заполненного соответствующим образом Предприятием, при этом Банк вправе потребовать от Предприятия предоставления дополнительной информации, сведений и документов о деятельности Предприятия, в целях оказания данной услуги. Банк вправе осуществлять проверку достоверности и актуальности предоставляемых Предприятием информации, сведений и документов. Банк вправе отказать Предприятию в предоставлении услуги проведения Операций МО/ТО, без объяснения причин.

Заявление о присоединении (Корректирующее) о подключении Операции МО/ТО, подписанное со стороны Банка, с указанием даты подключения услуги, является единственным документом, подтверждающим факт подключения Операций МО/ТО на POS-терминале, установленном в торгово-сервисной точке Предприятия.

Права и обязанности Сторон настоящего Договора, связанные непосредственно с оплатой товаров/услуг без предъявления Карты, на основании предварительных почтовых/телефонных переговоров между Держателем карты и Предприятием (Операции МО/ТО), возникают со дня включения данной опции на POS-терминале, установленном в торгово-сервисной точке Предприятия.

3.9. Подключение Операций с использованием Эс возможно при выполнении Предприятием следующих условий:

– Предприятие в соответствии с видом своей деятельности, информация о котором предоставлена в Банк, осуществляет продажу товаров, выполнение работ, оказание услуг, включенных в перечни отдельных видов товаров, работ, услуг, утвержденных в соответствии с частью 6 статьи 3 Федерального закона от 30.12.2020г. № 491-ФЗ «О приобретении отдельных видов товаров, работ, услуг с использованием электронного сертификата» (далее – **Закон № 491-ФЗ**). Перечень товаров, работ и услуг, приобретаемых с использованием Эс (далее – **Перечень товаров**), а также перечень Предприятий, осуществляющих продажу указанных товаров, работ и услуг с использованием Эс, публикуются на сайте Единой системы нормативной справочной информации <https://esnsi.gosuslugi.ru/>;

– Предприятие обеспечило выполнение действий, указанных в пункте 4.1.28 настоящего Договора. При приеме к оплате за товары, работы и услуги Эс Предприятие обязано соблюдать все требования Закона № 491-ФЗ.

Срок перечисления средств и размер комиссионного вознаграждения Банка за осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием Эс, соответствует сроку перечисления средств и размеру комиссионного вознаграждения Банка за осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием банковской карты ПС «МИР», сведения о которой содержатся в Эс. Подключение Операций с использованием Эс подтверждается передачей Банком Предприятию второго экземпляра Заявления о присоединении, подписанного уполномоченными сотрудниками Банка. Права и обязанности Сторон настоящего Договора, связанные непосредственно с оплатой товаров, работ, услуг с использованием Эс, возникают со дня включения данной опции на POS-терминале, установленном в торгово-сервисной точке Предприятия.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Обязанности Предприятия:

4.1.1. Принимать оплату за товары/услуги посредством Карт, указанных в пункте 3.1 настоящего Договора, предоставляя Держателям карт полный набор товаров/услуг по ценам, не превышающим цены Предприятия на эти товары/услуги, что и при обслуживании за наличный расчет.

4.1.2. Проводить Операции МО/ТО только при наличии заключенного между Банком и Предприятием соглашения о предоставлении Банком данной услуги (пункт 3.8 настоящего Договора). Предприятие соглашается с тем, что Операции МО/ТО, при проведении сделки в режиме ручного ввода номера Карты с клавиатуры POS-терминала, связаны с дополнительным риском для Банка, в части возможного дальнейшего опротестования Операции оплаты как законным Держателем карты, так и банком-эмитентом Карты. В соответствии с этим Предприятие принимает на себя ответственность за вышеупомянутые риски и обязуется возмещать Банку все суммы, опротестованные по таким сделкам, в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

4.1.3. Использовать предоставленные Банком материалы и оборудование для приема Карт, исключительно для оформления своих собственных Операций с Держателями карт, не передавать оборудование третьим лицам.

4.1.4. Не использовать предоставленные Банком материалы и оборудование для оформления каких-либо Операций с лицами, не являющимися Держателями карт, в том числе их представителями.

4.1.5. Размещать на видных местах информацию, предоставляемую Банком для клиентов Предприятия, о возможности оплаты товаров/услуг с использованием Карт, указанных в настоящем Договоре.

4.1.6. Предоставить Банку возможность проводить работы, связанные с установкой, обслуживанием (сервисным, регламентным, техническим и т.д.), ремонтом и демонтажом предоставленного Банком оборудования, а также обеспечить в указанных целях беспрепятственный доступ сотрудников Банка к месту установки оборудования. Проверять полномочия сотрудника Банка на проведение работ с оборудованием, путем сверки, выданного Банком, соответствующего удостоверения регионального инженера, с данными паспорта гражданина.

4.1.7. Обеспечить подведение к месту установки POS-терминала требуемых линий коммуникаций и электропитания. При необходимости проводить проверку и ремонт линий коммуникаций, необходимых для работы POS-терминала. Самостоятельно нести расходы, связанные с подключением, эксплуатацией и обслуживанием оборудования.

4.1.8. Своевременно и в полном объеме выполнять устные рекомендации, данные по телефону сотрудниками технической поддержки Банка, в целях устранения нештатных ситуаций в работе POS-терминала.

4.1.9. Соблюдать требования «Инструкции для Предприятия о порядке обслуживания держателей банковских карт» (Приложение № 2 к настоящему Договору) и «Инструкции о мерах безопасности при обслуживании держателей банковских карт» (Приложение № 3 к настоящему Договору) (далее совместно именуемые – **Инструкции**).

4.1.10. Пользоваться POS-терминалами согласно инструкциям, размещенным на Сайте. Предприятие в полном объеме отвечает за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) оборудования, установленного Банком на территории Предприятия, с момента подписания Сторонами «Акта приема-передачи имущества и проведения инструктажа по операциям с использованием банковских карт» (Приложение № 5 к настоящему Договору) (далее – **Акт приема-передачи имущества**). Предприятие обязуется возместить Банку все затраты по ремонту или замене утраченного/испорченного оборудования. Возмещение затрат производится Предприятием в течение 5 (пять) рабочих дней, следующих за датой предъявления соответствующего требования Банка.

В случае полной утраты POS-терминала, Предприятие обязуется незамедлительно известить об этом Банк и возместить в течение 5 (пять) рабочих дней Банку стоимость оборудования, указанную в «Акте утраты имущества» (Приложение № 7 к настоящему Договору), равную стоимости, указанной в Акте приема-передачи имущества.

4.1.11. Обеспечить выполнение персоналом Предприятия требований настоящего Договора (приложений к нему), инструкций Банка.

4.1.12. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своего персонала в отношении Операций, совершенных с нарушениями требований настоящего Договора (приложений к нему), инструктивных материалов. Обеспечить неразглашение третьим лицам информации, ставшей известной в ходе исполнения настоящего Договора (сведений о Держателях карт, реквизитах Карт, сведений об Операциях с использованием Карт, иной информации).

4.1.13. По требованию Банка, в указанные в запросе Банка сроки, предоставлять Чеки по совершенным Операциям, в том числе чеки кассового аппарата, если при совершении/аннулировании сделки распечатывались документы как POS-терминала, так и кассового аппарата, предъявлять оригиналы и/или копии иных документов, оформленных по Операциям и/или подтверждающих факт или правомерность их совершения, а также предоставлять в письменном виде разъяснения обстоятельств и условий проведения Операций. Непредставление/представление не в полном объеме запрашиваемых Банком документов/информации в сроки, указанные в запросе, является основанием для предъявления Банком требования Предприятию о возмещении суммы Операции, по которой был сделан запрос.

4.1.14. По запросу Банка в трёхдневный срок предоставлять бухгалтерскую и/или финансовую отчетность.

4.1.15. Использовать оборудование Банка, либо аттестованное Банком, не передавать или не предоставлять возможность другим организациям его использовать.

Не реже одного раза в неделю производить визуальный осмотр оборудования, выполнять проверку поверхности устройств для обнаружения признаков взлома (например, прикрепленных к устройствам «скиммеров») или признаков подмены (путем проверки серийного номера или иных характеристик устройств, чтобы убедиться, что устройство не было заменено на мошенническое). Признаком того, что устройство было взломано или заменено на мошенническое, может служить наличие подозрительных насадок или кабелей, подключенных к устройству, отсутствующие или измененные защитные наклейки (пломбы), поврежденный или перекрашенный корпус, изменение серийного номера или иных внешних обозначений. В случае обнаружения или подозрения на то, что оборудование было взломано или подменено, незамедлительно сообщить о данном факте в службу технической поддержки Банка по контактным данным, указанным на сайте Банка.

4.1.16. В случае возникновения необходимости установки/отключения/изменения данных точек обслуживания Предприятия, при изменении указанного в Заявлении о присоединении вида деятельности

торгово-сервисной точки Предприятия, направлять в Банк соответствующее повторное Заявление о присоединении (Корректирующее).

4.1.17. Иметь все предусмотренные законодательством Российской Федерации документы, необходимые для осуществления на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета настоящего Договора.

4.1.18. Не разбивать сумму одной сделки на две или более Операции с использованием Карт.

4.1.19. Не допускать к работе на POS-терминале персонал, не прошедший инструктаж у сотрудников Банка.

4.1.20. Не реже одного раза, в 5 (пять) календарных дней, самостоятельно обращаться к Сайту, для получения сведений о новой редакции настоящего Договора/Тарифов, о внесенных изменениях и/или дополнениях в настоящий Договор и/или Тарифы.

4.1.21. Оплачивать услуги Банка по настоящему Договору в порядке, сроки и на условиях, установленных в Заявлении о присоединении и Тарифах.

4.1.22. Возмещать Банку в полном объеме, как до, так и после расторжения настоящего Договора:

- суммы оспоренных Операций (в том числе мошеннических операций);
- суммы Операций возврата;
- суммы Операций, подтверждающие документы по которым признаны недействительными;
- суммы неправомерных Операций;
- суммы штрафов (иных санкций и/или удержаний), выплачиваемых Банком Платежным системам, включая штрафы из-за несоответствия вида деятельности торгово-сервисной точки заявленному при регистрации;
- суммы комиссий, выплачиваемых Банком Платежным системам/банкам-эмитентам Карт, в рамках установленных ПС процедур опротестования банками-эмитентами Карт оспоренных Операций;
- суммы штрафов (иных санкций и/или удержаний), взыскиваемых с Банка Банком России и/или государственными органами, и/или судебными органами;
- суммы иных расходов, понесенных Банком в связи с проведением расчетов по настоящему Договору, в том числе, если возникновение указанных расходов не связано с нарушением Предприятием условий, но связано с его деятельностью.

Стороны установили, что письмо Банка, содержащее информацию о предъявлении/выставлении и/или списании с Банка штрафов (иных санкций и/или удержаний) Платежными системами/банками-эмитентами Карт/указанными в настоящем пункте органами, является достаточным основанием для выставления Банком Предприятию претензии и счета на оплату с указанием суммы требования, которая должна быть оплачена Предприятием в течение срока, указанного в претензии.

4.1.23. Перечислять в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, с момента получения счета, выставленного Банком в соответствии с пунктами 7.10 – 7.11 настоящего Договора, необходимую сумму по указанным в счете реквизитам.

При неперечислении Предприятием в установленный срок необходимой суммы, Банк имеет право погасить возникшую задолженность Предприятия способами, указанными в пункте 7.2 настоящего Договора.

4.1.24. Участвовать в проведении Банком расследований по оспоренным Операциям.

4.1.25. Возместить Банку убытки, возникшие вследствие необеспечения сохранности информации о Держателях карт, реквизитах Карт и личных данных Держателей карт, ставших ему известными, в связи с приемом к оплате Карт в торгово-сервисных точках Предприятия.

4.1.26. Отказать в приеме к оплате Карты, при подозрении на неправомерность Операции.

4.1.27. Хранить банковскую и коммерческую тайны Банка и Держателей карт, ставшие известными Предприятию в результате выполнения условий настоящего Договора.

4.1.28. При подключении Предприятия к Операциям с использованием Эс обеспечить выполнение следующих действий:

- акцептовать публичную оферту о заключении «Соглашения об информационно-технологическом взаимодействии в целях обеспечения использования электронных сертификатов при оплате отдельных видов товаров, работ, услуг посредством использования Карт «МИР» (далее – **Соглашение о взаимодействии**), размещенную на сайте НСПК <https://www.nspk.ru/cards-mir/certificates/>;

- Предприятию и всем торгово-сервисным точкам Предприятия пройти регистрацию в Государственной информационной системе электронных сертификатов и в личном кабинете фронт-офиса электронных сертификатов НСПК в порядке, установленном «Руководством для торгово-сервисных предприятий по организации приема электронных сертификатов при оплате отдельных видов товаров, работ, услуг», являющимся Приложением № 1 к Соглашению о взаимодействии (далее – **Руководство к Соглашению о взаимодействии**).

4.1.29. Следить за подозрительным поведением вблизи оборудования Банка (например, попытками посторонних лиц отключить или открыть устройство). Сообщать о подозрительном поведении лиц вблизи оборудования Банка, о подозрительном поведении сценария работы самого оборудования, признаках взлома или подмены оборудования Банка своему руководителю или сотруднику безопасности магазина и в обязательном порядке сотруднику службы поддержки Банка по контактными данным, указанным на сайте Банка.

4.2. Обязанности Банка:

4.2.1. Переводить суммы возмещения на счета Предприятия, открытые в Банке и указанные в Заявлении о присоединении, в порядке и в сроки, установленные разделом 7 настоящего Договора.

4.2.2. Подключить Предприятие к обслуживанию Держателей карт в соответствии с Заявлением о присоединении. Датой подключения POS-терминала, считается дата подписания Акта приема-передачи имущества и «Акта проведения инструктажа по операциям с использованием банковских карт» (Приложения № 4 к настоящему Договору) (далее – **Акт проведения инструктажа**), подписанных уполномоченным представителем Предприятия и региональным инженером/уполномоченным сотрудником Банка.

4.2.3. Обеспечить Предприятие оборудованием (факт передачи оборудования отражается в Акте приема-передачи имущества, подписанного уполномоченным представителем Предприятия и региональным инженером/уполномоченным сотрудником Банка), информационными материалами, необходимыми для проведения Операций, а также производить ремонт или замену установленного оборудования.

4.2.4. Проводить работы по замене установленного оборудования в случае необходимости (факт передачи оборудования, отражается в Акте приема-передачи имущества и «Акте возврата имущества» (Приложение № 6 к настоящему Договору) (далее – **Акт возврата имущества**), подписанных уполномоченным представителем Предприятия и региональным инженером/уполномоченным сотрудником Банка).

4.2.5. Обеспечивать круглосуточную электронную обработку запросов на получение Авторизаций, инициированных посредством POS-терминалов, в пределах своей компетенции.

4.2.6. Проводить инструктаж персонала Предприятия по правилам обслуживания Держателей карт, проведению Операций на POS-терминалах, с оформлением Акта приема-передачи имущества /Акта проведения инструктажа.

4.2.7. Обеспечить прием документов от Предприятия по проведенным Операциям с использованием Карт.

4.2.8. При подключении Предприятия к осуществлению Операций с использованием Эс, обеспечить возможность использования Эс при оплате отдельных видов товаров, работ, услуг, включенных в Перечень товаров, в том числе произвести необходимую настройку установленного оборудования для приема Эс посредством использования Карты ПС «МИР».

5. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ

5.1. При совершении каждой Операции оплаты, Предприятие обязано запросить на POS-терминале Авторизацию. Операция оплаты считается успешной, при условии получения Предприятием Кода авторизации. В случае получения кода отказа, Операция оплаты считается неуспешной, при этом Банк не обязан сообщать Предприятию причину отказа, кроме той, что будет представлена на Чеке.

5.2. Если после получения Кода авторизации сделка не будет совершена (отказ от/в товаре/услуге), а Процедура закрытия смены на POS-терминале еще не проведена, Предприятие для аннулирования сделки должно произвести на POS-терминале Операцию отмены. Если же Процедура закрытия смены после проведения Операции оплаты была осуществлена – выполняется Операция возврата.

5.3. В случае возврата Держателем карты товаров/отказа от услуг с согласия Предприятия, с таким возвратом/отказом взаиморасчеты с Держателем карты осуществляются в соответствии с пунктом 5.2 настоящего Договора, выдача суммы сделки наличными не производится. Возврат осуществляется преимущественно на Карту, с использованием которой была совершена Операция оплаты в соответствии с Письмом № ИН-03-45/83.

5.4. Операция оплаты по всем типам Карт, перечисленным в пункте 3.1 настоящего Договора, за исключением Карт типа Cirrus/Maestro, эмитированных сторонними банками, может быть проведена как с введением, так и без введения PIN-кода. В случае если Операция была проведена без введения PIN-кода, кассир Предприятия обязан потребовать от Держателя карты подписать Чек и сверить его подпись с образцом на обратной стороне Карты (за исключением случаев, если на обороте Карты не указано «Подпись не требуется» или полоса для подписи отсутствует).

В случае проведения Операции по бесконтактной технологии (посредством Карты, мобильного устройства, электронных ручных часов и т.д.) на сумму менее 3000 руб., кассир не обязан проводить идентификацию клиента.

Если подпись Держателя карты на Чеке не совпадает с образцом подписи на обратной стороне Карты, допускается однократное исправление, то есть несоответствующая подпись на Чеке перечеркивается и Держатель расписывается повторно, после чего кассир Предприятия вновь сверяет подписи Держателя. При повторном несоответствии подписей, Операция считается недействительной и подлежит аннулированию.

5.5. В случае намерения Предприятия приостановить осуществление расчетов с использованием Карт, с помощью предоставленного Банком оборудования (POS-терминалов), в указанной Предприятием торгово-сервисной точке без расторжения настоящего Договора, Предприятие уведомляет об этом Банк в письменной форме. После получения указанного уведомления, Банк имеет право демонтировать предоставленное Предприятию оборудование.

5.6. Повторная установка оборудования осуществляется путем представления Предприятием в Банк дополнительного Заявления о присоединении (Корректирующее), содержащего данные торгово-сервисной точки обслуживания Предприятия.

5.7. При осуществлении Операций МО/ТО, Предприятие обязано потребовать от Держателя карты, до

совершения Операции, предоставить посредством электронной почты/факса следующие документы, подтверждающие, что инициатором Операции МО/ТО является Держатель карты:

- письмо, подтверждающее согласие Держателя карты на проведение Операции МО/ТО по форме Приложения № 8 к настоящему Договору;
- копию документа, удостоверяющего личность, где отчетливо виден номер и серия документа, подпись, фотография, имя и фамилия Держателя карты.

Данные, содержащиеся в указанных документах, в том числе фамилия и имя Держателя карты, номер и серия документа, удостоверяющего личность, а также подпись, должны быть идентичными.

Операция МО/ТО может быть проведена только по Карте, номер которой указан в разрешении на проведение Операции, в ином случае в проведении Операции следует отказать.

Предприятие самостоятельно обеспечивает соблюдение требований законодательства Российской Федерации, касающихся обеспечения безопасности и порядка обработки персональных данных, полученных при совершении Операции МО/ТО.

5.8. В случае успешного осуществления Операции МО/ТО, Предприятие обязано в кратчайший срок, с момента совершения сделки, направить Держателю карты по почте/факсу письменное уведомление, содержащее копию Чека по данной Операции.

При последующем физическом присутствии Держателя карты в торгово-сервисной точке Предприятия, Предприятие обязано произвести идентификацию Держателя карты, сличить оригиналы документов, с образами ранее представленных документов, после чего предъявить Держателю карты для подписания Чек по совершенной ранее Операции МО/ТО, а также копию паспорта и образа Карты для заверения Держателем.

5.9. Если Предприятие осуществило Операцию МО/ТО, не получив от Держателя карты документов, перечисленных в пункте 5.8 настоящего Договора, все финансовые убытки по соответствующей Операции несет Предприятие.

5.10. Банк может предоставить один POS-терминал Банка (Мультимерчант) во временное пользование нескольким Предприятиям одновременно, при условии совместного места нахождения ТСП Предприятий в месте обслуживания Держателей Карт согласно фактическому адресу расположения ТСП, при условии обоюдного согласия. При снятии POS-терминала – Предприятие-мультимерчант отключается автоматически, согласия подключенного Предприятия-мультимерчанта не требуется.

5.11. Предприятию для совершения Операций с использованием Эс необходимо пройти самостоятельное тестирование в операционном и платежном клиринговом центре ПС «МИР» (далее – **ОПКЦ «МИР»**) и самостоятельно обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие с ОПКЦ «МИР» в соответствии с правилами и инструктивными материалами, предоставленными Предприятию ОПКЦ «МИР».

5.12. Проведение Операций с использованием Эс посредством использования Карты ПС «МИР» осуществляется Предприятием в соответствии с Руководством к Соглашению о взаимодействии.

5.13. Получение Чеков с POS-терминалов, обслуживаемых Банком, возможно в следующем виде:

- печать Чека на самом терминале (автономные терминалы);
- печать Чека на кассовом принтере Предприятия, в данном случае эквайринговый Чек печатается совместно с фискальным Чеком (интегрированные терминалы, оборудование 2 в 1 и другие);
- вывод электронного Чека в виде QR-кода на экране терминала/кассовом устройстве/Аппарате самообслуживания (вендинговые терминалы и прочее), при необходимости эквайринговый Чек в электронном виде может быть отправлен Банком по запросу Предприятия.

6. ДОКУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ (ЧЕК)

6.1. Оформление Чеков электронного торгового терминала должно проходить в соответствии с Инструкциями.

6.2. Чек, формируемый в электронном виде/распечатываемый POS-терминалом, содержит следующие обязательные реквизиты/элементы:

- наименование Банка;
- идентификатор Предприятия;
- идентификатор POS-терминала;
- вид Операции;
- дата и время совершения Операции;
- сумма Операции;
- валюта Операции;
- информация об отсутствии комиссионного вознаграждения;
- Код авторизации;
- реквизиты Карты (номер);
- поле для подписи Держателя карты (либо сообщение «Введен PIN-код», если таковой использовался при проведении Операции);
- поле для подписи работника Предприятия, оформившего сделку.

6.3. Документы по Операциям с использованием Карт считаются недействительными, если:

- подпись на Чеке не соответствует подписи Держателя на Карте;
- отсутствует подпись представителя Предприятия на Чеке;

- номер Карты не совпадает с аналогичными данными на Чеке;
- копия Чека, предъявленная Банку, не соответствует Чеку, выданному Держателю карты;
- Чек заполнен не полностью и/или с нарушениями обязательных реквизитов согласно пункта 6.2 настоящего Договора;
- на Чеке были допущены исправления (кроме однократного исправления подписи Держателя в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Договора);
- в отношении данной Операции было совершено отступление от условий настоящего Договора и/или приложений к нему, и/или инструктивных материалов, и/или информационных писем;
- данные с магнитной полосы/чипа Карты, распечатанные POS-терминалом на Чеке, не соответствуют данным, указанным на Карте;
- Операция оплаты осуществлена с использованием недействительной Карты, не удовлетворяющей требованиям, установленным Инструкциями, или предъявленной для осуществления Операции лицом, не являющимся законным Держателем карты.

7. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

7.1. Перевод сумм возмещения производится в валюте, размерах и сроки, указанные в разделе 3 настоящего Договора.

7.2. Обязательства Предприятия, возникшие при взаиморасчетах между Сторонами в рамках настоящего Договора, могут быть погашены следующими способами:

- зачетом (из сумм возмещений по Операциям, причитающихся Предприятию);
- путем списания Банком суммы обязательств с расчетного счета Предприятия (открытого в Банке), указанного в Заявлении о присоединении, без дополнительного распоряжения Предприятия;
- перечислением Предприятием суммы обязательств, выставленной в письменном требовании Банка, по реквизитам, указанным в этом требовании (данное требование должно быть исполнено не позднее 5 (пяти) рабочих дней, с даты выставления Банком требования).

7.3. Присоединяясь к настоящему Договору, Предприятие дает Банку заранее данный акцепт (согласие) на перевод (списание) средств, с правом частичного списания, со всех счетов Предприятия, открытых в Банке, на следующих условиях:

- на основании расчетного документа Банка производить списание со счета Предприятия кредиторской и иной задолженности, образовавшейся перед Банком по обязательствам Предприятия, возникшим в соответствии с настоящим Договором, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, Заявлением о присоединении и Тарифами;
- на основании расчетного документа Банка производить списание со счета Предприятия денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Предприятия;
- на основании расчетного документа Банка производить списание со счета Предприятия денежных средств, для покрытия сумм оспоренных Операций (в том числе мошеннических операций); Операций возврата; Операций, подтверждающие документы по которым признаны недействительными; сумм неправомерных Операций; штрафов, выплачиваемых Банком, а также суммы иных расходов, понесенных Банком в связи с проведением расчетов по настоящему Договору (пункт 4.1.22 настоящего Договора).

7.4. В случае проведения Предприятием Операции отмены, Банк не осуществляет никаких перечислений на/со счета Предприятия по аннулированной сделке.

7.5. В случае проведения Предприятием Операции возврата, Банк списывает с расчетного счета Предприятия сумму аннулированной Операции, при этом сумма комиссии, удержанной с Предприятия за проведенную Операцию, в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Договора, возврату не подлежит. Операция возврата является распоряжением Предприятия Банку на проведение соответствующего перевода денежных средств с его расчетного счета.

7.6. Предприятие обязано, незамедлительно в письменном виде, информировать Банк обо всех изменениях своих платежных реквизитов.

7.7. Ответственность за задержку перевода возмещения, вызванную несвоевременным сообщением Предприятием об изменениях в платежных реквизитах, несет Предприятие.

7.8. За несвоевременный перевод возмещения в пользу Предприятия, кроме случаев, указанных в пунктах 7.7, 7.9 и 7.13 настоящего Договора, Предприятие имеет право взыскать с Банка пеню в размере 0,02%, от суммы несвоевременно переведенного возмещения, за каждый календарный день просрочки, но не более 2% (двух) процентов от несвоевременно перечисленной суммы.

7.9. Банк имеет право не перечислить Предприятию сумму по Операции оплаты, удержать ее из последующих возмещений по другим Операциям оплаты, списать сумму по Операции оплаты с расчетного счета Предприятия, открытого в Банке, и/или выставить Предприятию к оплате счет на возмещение Банку суммы по Операции оплаты в следующих случаях:

- проведения Операции возврата, ранее совершенной Операции оплаты (в том числе совершенной ошибочно – ошибка кассира, технический сбой и т.п.), по которой возмещение было перечислено на счет Предприятия;
- если Операция оплаты стала предметом каких-либо споров и разногласий в соответствии с правилами Платежных систем, либо получена информация о проведении мошеннических операций с использованием Карт Предприятием, информация о незаконной деятельности или деятельности, которая может нанести ущерб

деловой репутации Банка;

- если документ по совершенной Операции оплаты будет признан Банком недействительным на основании одного или нескольких условий, установленных в пункте 6.3 настоящего Договора, либо Предприятием не предоставлены в сроки, установленные настоящим Договором, документы по Операции;
- если Банк установит, что Операция оплаты совершена Предприятием с нарушением условий настоящего Договора и/или приложений к нему;
- суммы, ранее ошибочно возмещенные Предприятию Банком;
- суммы по Операциям в случаях, указанных в пункте 4.1.22 настоящего Договора.

7.10. В установленных Договором случаях, Банк удерживает сумму, ранее перечисленную Предприятию, из сумм, переводимых Предприятию, либо выставляет Предприятию счет, подлежащий оплате в течение 5 (пяти) рабочих дней.

7.11. В случае выставления Банком счета Предприятию по основаниям, указанным в пункте 7.9 настоящего Договора, счет подлежит оплате Предприятием не позднее 5 (пяти) рабочих дней, с даты его получения. Датой оплаты счета, считается дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. За нарушение срока оплаты счетов, Банк имеет право взыскать с Предприятия пеню в размере 0,02%, от суммы просроченных счетов, за каждый календарный день просрочки платежа.

7.12. Банк приостанавливает на время расследования проведение Авторизаций, в случае получения информации о несоблюдении Предприятием условий настоящего Договора, а также имеет право запрашивать от Предприятия дополнительную информацию о вызвавших подозрение Операциях с использованием Карт.

7.13. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке заблокировать оборудование и приостановить перечисление возмещения на счет Предприятия и/или расторгнуть в одностороннем внесудебном порядке настоящий Договор с письменным предупреждением Предприятия за 5 (пять) рабочих дней в случае:

- получения из правоохранительных органов, Платежной системы, от банка-эмитента Карты либо от самого Держателя карты информации о совершении на Предприятии мошеннических операций по Картам;
- неоднократных запросов в Банк от ПС на предоставление копий первичных документов по Операциям (чеков);
- исключение Предприятия из Единого государственного реестра юридических лиц/Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- предоставление недостоверной информации и/или неисполнение Предприятием условий настоящего Договора;
- несоответствия товаров/услуг, фактически предлагаемых/оказываемых Предприятием Держателям карт, видам деятельности, указанным в Заявлении о присоединении, для соответствующей торгово-сервисной точки;
- низкая активность Предприятия: неосуществление в течение 3 (трех) календарных месяцев Операций в рамках настоящего Договора;
- включения Предприятия и/или его единоличного исполнительного органа, и/или представителя Предприятия во взаимоотношениях с Банком (лица, полномочия которого основаны на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), и/или участника, и/или бенефициарного владельца Предприятия в нижеуказанные официальные перечни и/или реестры, в связи с чем полностью либо в части ограничивается правоспособность Предприятия и/или иных указанных в настоящем абзаце лиц:
 - ✓ Реестр иностранных агентов, который ведется в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием»;
 - ✓ Реестр контролируемых лиц, который ведется в соответствии с Федеральным законом от 25.07.2002г. № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»;
 - ✓ Перечни организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и/или иные аналогичные перечни;
 - ✓ Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения;
 - ✓ Иные перечни и/или реестры, включение в которые влечет полное либо частичное ограничение правоспособности Предприятия и/или иных указанных в настоящем пункте лиц.

Приостановление проведения Авторизаций, а также перечислений денежных средств на счет Предприятия, возможно на срок до шести месяцев.

7.14. Банк обязуется уведомить Предприятие о приостановлении действия Авторизации, в соответствии с пунктом 7.12 настоящего Договора, и о приостановлении перечисления возмещения не позднее 3 (трех) рабочих дней, со дня наступления данного события.

7.15. Банк разблокирует оборудование и возобновляет расчеты по Операциям, совершенным с использованием оборудования, после получения от Предприятия письменного сообщения о выявлении и устранении им причин совершения мошеннических операций.

7.16. Банк вправе в одностороннем порядке изменить вид деятельности торгово-сервисной точки в случае несоответствия его фактическому виду деятельности Предприятия. Банк направляет Клиенту уведомление по системе ДБО либо (при отсутствии у Клиента подключения к системе ДБО) почтой, либо нарочно через подразделение Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем изменения вида деятельности

торгово-сервисной точки. При несогласии с измененным Банком видом деятельности торгово-сервисной точки, Клиент вправе в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления предоставить в Банк в произвольной форме заявление о несогласии с измененным видом деятельности с обязательным приложением к нему документов, подтверждающих фактический вид деятельности торгово-сервисной точки (в том числе фото изображения).

7.17. Банк вправе возобновить начисление Предприятию абонентской платы за пользование предоставленным POS-терминалом/Совмещенным оборудованием при возобновлении до окончания срока, на который по заявлению Предприятия осуществление расчетов с использованием Карт на этом POS-терминале/Совмещенном оборудовании было временно приостановлено Банком, Операций по такому POS-терминалу/Совмещенному оборудованию с даты совершения первой из таких Операций.

8. ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О СДЕЛКЕ ИЛИ ОБСЛУЖИВАНИИ

8.1. Предприятие гарантирует сохранность своих экземпляров Чеков и других документов по совершенным сделкам в течение 3(трех) лет, со дня совершения сделки, и обязано по запросу Банка предъявить запрашиваемые документы в течение 5 (пяти) рабочих дней.

9. МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ

9.1. В целях выявления Операций, вызывающих подозрение относительно их правомерности, и принятия мер по предотвращению мошеннических операций с Картами, Банк имеет право осуществлять мониторинг (анализ) информации, содержащейся в запросах на Авторизацию Операций, поступающих от ПЦ.

9.2. Банк имеет право приостановить проведение Авторизации Операций, осуществляемых с использованием POS-терминалов, установленных в торгово-сервисных точках Предприятия, по результатам мониторинга информации, при подозрении на неправомерность Операции либо установлении неправомерности Операции, уведомив Предприятие в письменном виде не позднее 1 (одного) рабочего дня, после такого приостановления.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЕ

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами Заявления на присоединение, и действует в течение 1 (одного) календарного года.

10.2. Настоящий Договор автоматически продлевается на каждый последующий календарный год на условиях настоящего Договора, действующих на дату пролонгации, если ни одна из Сторон письменно не сообщит о своем намерении прекратить действие настоящего Договора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней, до истечения срока его действия. В случае если настоящий Договор заключается на индивидуальных условиях с ограниченным сроком действия, его пролонгация осуществляется на условиях, указанных в Заявлении о присоединении, которые действуют в соответствии с этими сроками.

10.3. Настоящий Договор может быть расторгнут Предприятием на основании заявления о расторжении настоящего Договора по форме Приложения № 9 к настоящему Договору, предоставленного в подразделение Банка, указанное в Заявлении о присоединении, как нарочно, так и по системе ДБО в электронном виде. В случае расторжения настоящего Договора по инициативе Предприятия, настоящий Договор прекращает действие с момента возврата Банку терминала Предприятием согласно Акту возврата имущества.

10.4. Банк вправе досрочно расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней, до даты расторжения. Со стороны Банка «Уведомление (требование) о расторжении договора об организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение № 10 к настоящему Договору) (далее – **Уведомление (требование)**) направляется по адресу Предприятия, указанному в Заявлении о присоединении, через «Почту России». По истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня направления данного Уведомления (требования), Договор считается расторгнутым, за исключением случая, если Предприятие выполнило требования, указанные в Уведомлении (требовании), и обратилось в Банк с целью не расторгать Договор.

10.5. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке в сокращенные сроки расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных пунктом 7.13 настоящего Договора. Настоящий Договор считается расторгнутым на 5 (пятый) рабочий день после отправки Банком Предприятию соответствующего «Уведомления о расторжении договора об организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение № 11 к настоящему Договору).

10.6. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор с письменным предупреждением Предприятия за 5 (пять) календарных дней, по требованию Платежной системы либо в случае нарушения Предприятием обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

10.7. При расторжении настоящего Договора обработка запросов на Авторизацию, выполняемая Банком в соответствии с настоящим Договором, прекращается незамедлительно, по наступлении даты расторжения настоящего Договора, указанной в Уведомлении (требовании). Предприятие обязано, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня направления данного Уведомления (требования), вернуть Банку оборудование в полной сохранности по Акту возврата имущества. Прекращение Банком Операций, автоматически прекращает действие систем коммуникаций, если таковые применялись Банком.

10.8. Расторжение настоящего Договора не освобождает Стороны от исполнения обязательств,

возникших до момента прекращения действия настоящего Договора, в том числе связанных с осуществлением взаиморасчетов. Стороны должны в течение 2 (двух) месяцев, со дня расторжения настоящего Договора, полностью произвести все взаиморасчеты. В случае выставления претензий от Платежных систем по поводу неоплаты выставленного счета, период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

11.1. Стороны договариваются, что все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, будут решаться путем переговоров. Срок рассмотрения претензии – 15 (пятнадцать) календарных дней, с даты получения претензии.

11.2. Неурегулированные Сторонами споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Договора, разрешаются в Арбитражном суде Краснодарского края, за исключением споров, подлежащих в силу закона рассмотрению в судах иной юрисдикции.

12. ФОРС-МАЖОР

12.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение или частичное неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения настоящего Договора, которые Сторона не могла предотвратить доступными мерами.

К таким обстоятельствам Стороны относят наводнения, пожары, землетрясения и иные явления природы, а также войну, военные действия, акты или действия органов власти и управления, Банка России и иные обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон.

12.2. При наступлении указанных обстоятельств Сторона, подвергшаяся их воздействию, должна в течение трех суток в письменной форме либо другим доступным способом уведомить другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств, данных об их характере. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств. Если невозможность полного или частичного исполнения обязательств будет существовать свыше трех месяцев, Стороны будут иметь право расторгнуть настоящий Договор, без обязанности по возмещению возможных убытков.

13. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в условия настоящего Договора, включая любое из приложений к нему, и/или в Тарифы, по своему усмотрению устанавливать в Тарифах новые либо изменять существующие ставки комиссионного вознаграждения за обслуживание Предприятия, в том числе принимать их в новой редакции, а также в одностороннем порядке определять формы заявлений и иных документов, используемых Сторонами в рамках исполнения настоящего Договора, при этом:

– новая редакция настоящего Договора (изменения и/или дополнения в условия настоящего Договора) становится обязательной для Сторон в дату введения ее в действие. Банк обязан не менее, чем за 5 (пять) календарных дней, до даты введения в действие изменений, опубликовать новую редакцию настоящего Договора либо изменения и/или дополнения, внесенные в настоящий Договор, на Сайте;

– Тарифы (изменения и/или дополнения в Тарифы) становятся обязательными для Сторон, с даты введения их в действие. Банк обязан не менее, чем за 5 (пять) календарных дней, до даты введения в действие соответствующих изменений/дополнений/новых Тарифов, опубликовать их на Сайте.

В случае несогласия с новой редакцией и/или внесенными изменениями и/или дополнениями в настоящий Договор и/или Тарифы, Предприятие вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора. Настоящий Договор и/или Тарифы считаются измененными по соглашению Сторон, по истечении 5 (пять) календарных дней, после осуществления Банком предусмотренного настоящим пунктом информирования, в случае неполучения Банком в течение этого срока письменного заявления Предприятия о расторжении настоящего Договора.

13.2. Банк не несет ответственность за невозможность исполнения настоящего Договора, вызванную сбоями в работе оборудования, программного обеспечения, каналов связи, находящихся вне контроля Банка.

Предприятие вправе присоединиться к условиям настоящего Договора в рамках обслуживания по ранее заключенным между Банком и Предприятием договорам об оказании услуг эквайринга. Реквизиты (номер, дата) ранее заключенных между Предприятием и Банком соответствующих договоров указываются в Заявлении о присоединении, при этом указанные в данном Заявлении о присоединении ранее заключенные договоры, включая все приложения и дополнительные соглашения к ним, считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящего Договора, с даты его заключения.

13.3. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору третьему лицу, без письменного согласия другой Стороны.

13.4. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон, в рамках настоящего Договора, являются настоящий Договор, действующее законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, правила, стандарты и рекомендации Платежных систем (далее – **Правила**), при условии их непротиворечия действующему законодательству Российской Федерации, а также

требования и рекомендации организаций, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, если таковые не противоречат Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

13.5. Любые условия и положения настоящего Договора, которые противоречат положениям Правил (как известных в момент заключения настоящего Договора, так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствие с Правилами.

14. ПРИЛОЖЕНИЯ

Все нижеперечисленные приложения являются неотъемлемой частью настоящего Договора:

14.1. Приложение № 1 – Заявление о присоединении к Договору об организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО.

14.2. Приложение № 2 – Инструкция для Предприятия о порядке обслуживания держателей банковских карт.

14.3. Приложение № 3 – Инструкция о мерах безопасности при обслуживании держателей банковских карт.

14.4. Приложение № 4 – Акт проведения инструктажа по операциям с использованием банковских карт.

14.5. Приложение № 5 – Акт приёма-передачи имущества и проведения инструктажа по операциям с использованием банковских карт.

14.6. Приложение № 6 – Акт возврата имущества.

14.7. Приложение № 7 – Акт утраты имущества.

14.8. Приложение № 8 – Согласие на совершение операции.

14.9. Приложение № 9 – Заявление о расторжении договора об организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО.

14.10. Приложение № 10 – Уведомление (требование) о расторжении договора об организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО.

14.11. Приложение № 11 – Уведомление о расторжении договора об организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО.

- Первичное
 Корректирующее

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Договору об организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО

1. Информация о Предприятии

Наименование Предприятия			
ИНН		ОГРН	
Местонахождение	индекс		страна
	регион		нас. пункт
	улица		дом
Фактический адрес	индекс		страна
	регион		нас. пункт
	улица		дом
Руководитель	ФИО		
	Адрес регистрации		
	Паспорт		
	Телефон		
Ответственное лицо от Предприятия (ФИО), телефон			
Банковские реквизиты	Банк		ИНН
	Кор. счет		БИК
	Рас. счет		

2. Информация о торговой точке

Наименование точки (не более 23 символов)	русская транскрипция:		
	латинская транскрипция:		
Адрес торговой точки	индекс		страна
	регион		нас. пункт
	улица		дом
Вид деятельности			
Код вида деятельности			
Характер работы			
ID терминала			
Режим работы	с ____ : ____ по ____ : ____		
Схема подключения терминала			
<input type="checkbox"/> Предприятие-мультимерчант к POS-терминалу Основного предприятия _____ ¹ ID терминала _____			
<input type="checkbox"/> Основное предприятие, к POS-терминалу которого подключается Предприятие-мультимерчант _____ ² ID терминала _____			
При расторжении Договора с Основным предприятием, Договор с Предприятием-мультимерчантом расторгается автоматически.			
3. Размер комиссионного вознаграждения			
<input type="checkbox"/> Согласно тарифам Банка <input type="checkbox"/> Индивидуальные условия:			
Оказываемые Банком услуги	Размеры комиссионного вознаграждения	Объем ежемесячного оборота по картам (руб.)	Размер абонентской платы

¹ Указать наименование Основного предприятия

² Указать наименование Предприятия-мультимерчанта

VISA, MasterCard, МИР	от _____ до _____	
Индивидуальные условия действуют с _____ по _____ включительно, после чего вступают в силу условия в соответствии с тарифами Банка		
Операции МО/ТО	<input type="checkbox"/> Да	
Оборудование Предприятия	<input type="checkbox"/> Да	

Срок оплаты комиссионного вознаграждения, в день зачисления денежных средств на счет Предприятия.

В случае изменения объемов операций по картам, указанных в пункте 3 настоящего Заявления, КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – **Банк**) имеет право по итогам расчетного периода установить размер комиссионного вознаграждения в соответствии с действующими тарифами Банка.

Операции с использованием Эс.

Проставляя отметку в отношении совершения Операций с использованием Эс, Предприятие подтверждает и гарантирует Банку, что:

- реализует товары, работы, услуги, перечень которых установлен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 23.04.2021г. № 631 «О формировании и утверждении перечней отдельных видов товаров, работ, услуг, приобретаемых с использованием электронного сертификата за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации»;

- Предприятие обеспечивает надлежащее информационное и техническое взаимодействие с операционным и платежным клиринговым центром платежной системы «МИР» (далее – **ОПКЦ «МИР»**) в соответствии с правилами и инструктивными материалами, предоставленными Предприятию ОПКЦ «МИР», а также то, что тестирование информационных систем Предприятия успешно пройдено в ОПКЦ «МИР».

Настоящим, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Предприятие присоединяется к действующей редакции «Договора об организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО» (далее – **Договор**) и просит на указанных условиях заключить с ним Договор.

Настоящим Предприятие подтверждает, что:

- ознакомилось с действующими условиями Договора и тарифами Банка, которые определены Банком в стандартных формах Договора и приложений к нему, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://kk.bank/> (далее – **Сайт**), понимает их, уведомлено об установленных ограничениях, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

- настоящее Заявление является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора;

- с даты подписания Предприятием и Банком корректирующего Заявления Договор считается измененным на условиях соответствующего корректирующего Заявления;

- уведомлено о размещении текста Договора и тарифов Банка на Сайте;

- с даты вступления в силу Договора, указанные в настоящем Заявлении ранее заключенные договоры

(заполняется при необходимости, указывается наименование договора, номер и дата)

включая все приложения и дополнительные соглашения к ним, считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции Договора.

Список работников Предприятия, уполномоченных подписывать Акт проведения инструктажа по операциям с использованием банковских карт, Акт приёма-передачи имущества и проведения инструктажа по операциям с использованием банковских карт и Акт возврата имущества: _____

Руководитель/Представитель Предприятия

наименование должности

подпись

Фамилия И.О.

действующий(ая) на основании _____
(наименование документа)

М.П.

Дата подписания:

«__» _____ 20__ г.

Второй экземпляр настоящего Заявления получен:

«__» _____ 20__ г.

подпись Предприятия/Представителя

Фамилия И.О.

Отметки Банка

350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46/ул.Красноармейская, дом №32. ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, КПП 231001001, ОКПО 32293624, к/с 30101810200000000722 в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка,

БИК 040349722.

Наименование подразделения:

Дополнительный офис «_____»

Заявление принял, идентификацию Предприятия
осуществил, полномочия проверил:

_____/_____
(должность) (подпись) (Фамилия И.О.)

Дата подписания:

«__» _____ 20__ г.

Заключен «Договор об организации расчетов
с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ
«Кубань Кредит» ООО»:

№ _____ «__» _____ 20__ года

ИНСТРУКЦИЯ для Предприятия о порядке обслуживания держателей банковских карт

1. Банковская карта является собственностью выпустившего ее банка-эмитента³ и может быть использована для приобретения товаров и услуг, перевода или снятия наличных денежных средств. Карта является персонализированным платежным средством **и не подлежит передаче другому лицу**. Принадлежность Карты законному Держателю (лицу, на имя которого выпущена Карта) определяется его именем, фамилией, образцом подписи (панель для подписи держателя карты является необязательным элементом), имеющимся на Карте, и подтверждается ПИН-кодом. Принадлежность Карты моментального выпуска (на таких Картах отсутствует фамилия/имя) законному Держателю определяется образцом его подписи, имеющимся на Карте, и подтверждается ПИН-кодом. Осуществлять Операции с использованием Карты/реквизитов Карты вправе только ее Держатель.

2. До начала осуществления Операции необходимо:

2.1. Убедиться, что карта **не повреждена**.

2.2. Проверить, что на Карте **нет признаков подделки** (описание наиболее распространенных признаков подделки приведено ниже).

2.3. Убедиться, что Карта **отвечает международным стандартам**, приведенным в «Инструкции о мерах безопасности при обслуживании держателей банковских карт» (Приложение № 3 к настоящему Договору) и ее использование разрешено в Российской Федерации, то есть не ограничено другой страной или регионом, указанным на Карте (например, "Valid only in...").

2.4. Проверить **наличие подписи** на полосе для подписи – **без подписи Карта к обслуживанию не принимается** (если на обороте Карты не указано «Подпись не требуется» или полоса для подписи отсутствует).

2.5. Убедиться, что данные на чеке POS-терминала совпадают с данными предъявленной Карты – возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы/чипа Карты.

Под незаконной операцией с Картой понимается: использование или попытка использования Карты, выпущенной на чужое имя, поддельной Карты или подделка самой Карты, использование вместо Карты чистого пластика с выбитыми на нем или закодированными на магнитной полосе/чипе данными с подлинной Карты (т.е. «белый пластик») или противоправное использование Карты ее законным Держателем, а также иные действия, отнесенные к мошенническим, согласно правилам Платежных систем или действующему законодательству Российской Федерации.

Внимание! В случае проведения незаконной операции с Картой, банк-эмитент опротестует Операцию и ваша торговая точка «потеряет» и деньги, и товар.

3. Основные признаки поддельных Карт и методы их выявления:

3.1. Голограмма (ОБЪЕМНОЕ ИЗОБРАЖЕНИЕ).

На поддельных «голограммах» изображение может переливаться всеми цветами радуги, однако **ОБЪЕМ** изображения отсутствует. Фон настоящей голограммы чистый, изображения легко различимы и детальны. Фон поддельной «голограммы» тусклый, а изображение нечеткое. Поддельные голограммы часто отслаиваются («пузырятся») при надавливании на лицевую поверхность в районе голограммы. Фольга с изображением поддельной голограммы отделяется при механическом воздействии. Настоящая голограмма не пузырится, не дает утолщений и не может быть повреждена при механическом воздействии.

3.2. Полоса для подписи (является необязательным элементом и может отсутствовать).

Вместо полосы для подписи наклеивается полоска белой бумаги. Края полосы для подписи легко отделяется. На полосе для подписи, в ряде случаев, отсутствует или стерт фон в виде трехцветной надписи «Mastercard» (Карты Mastercard), синей или трехцветной «Visa» (Карты Visa), двухцветной надписи «МИР» (Карты Мир). Для всех Карт возможен эксклюзивный дизайн полосы для подписи. При стирании подписи на полосе, проявляется слово VOID или НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНО. Образцы настоящих полос для подписи приведены ниже:



³ Банк-эмитент – кредитная организация, осуществляющая выпуск и обслуживание банковских карт

3.3. Ламинирование.

На лицевой стороне поддельной Карты (иногда и на оборотной стороне) ламинирующая пленка отслаивается на краях Карты, а иногда в районе поддельной голограммы и эмбоссированных цифр и букв неплотно прилегает к пластику (отслойка фольгированного пластика имеет место быть при нарушении технологического процесса).

3.4. Префикс номера Карты (является не обязательным элементом).

Первые четыре цифры номера Карты, продублированные краской (обычно черной), могут стираться с Карты. На настоящей Карте цифры префикса стереть невозможно.

3.5. Логотип.

Недействительный логотип Visa, MasterCard или Мир отличается по цвету от стандартного и стирается с Карты.

3.6. Ультрафиолетовые символы (является не обязательным элементом).

Для карт Visa – буква **V** на логотипе (как на образце справа), или повторяющееся слово «Visa» на полосе для подписи. На Картах MasterCard должны быть буквы **M** и **C** слева и справа от имени и фамилии держателя карты соответственно, на Картах Мир – знак рубля справа от микропроцессора (ЧИПа). На некоторых подделках эти символы имеются, однако они нечетки и размыты, а также светится сама Карта, чего не должно быть.



4. Особенности поведения предъявителей карт, которые должны вызывать настороженность.

4.1. Замедленное, неуверенное подписывание чека POS-терминала.

4.2. Неестественное, нервное поведение, излишняя разговорчивость, попытки ускорить оформление сделки.

4.3. Несоответствие внешности и фамилии Держателя, указанной на Карте (например, в случае предъявления лицом с европейской внешностью, Карты на имя гражданина одной из стран Юго-восточной Азии или Латинской Америки).

4.4. Карта достается из кармана, а не из бумажника.

4.5. Следует помнить, что большинство мошенников хорошо и аккуратно одеты, вежливо разговаривают, легко вступают в контакт с сотрудниками.

5. Кассир/сотрудник предприятия обязан:

– вне зависимости от суммы Операции, в случае если Операция проводилась по ЧИПу/магнитной полосе Карты **без введения ПИН-кода**, потребовать от держателя карты **подписать чек** и сверить подпись на чеке с подписью на Карте (если на обороте Карты не указано «Подпись не требуется» или полоса для подписи отсутствует). Если подпись не совпадает, допускается однократное исправление, то есть несоответствующая подпись на чеке перечеркивается и Держатель расписывается повторно, после чего кассир предприятия вновь сверяет подписи Держателя. При повторном несоответствии подписи, Операция считается недействительной и подлежит аннулированию;

– в случае проведения Операции по бесконтактной технологии (посредством Карты, мобильного устройства, электронных ручных часов и т.д.) на сумму менее 3000 руб., **не проводить идентификацию клиента**.

Категорически запрещено:

- передавать чеки POS-терминала посторонним лицам;
- совершать Операцию по магнитной полосе Карты, на которой отсутствует ЧИП, когда терминал требует обслуживания по ЧИПу;
- снижать сумму Операции, после получения двух отказов «Недостаточно средств». В этом случае следует предложить клиенту связаться с банком-эмитентом.

В случае возникновения сомнения в правомерности использования предъявленной Карты и/или на Карте есть серьезные механические повреждения – надломана, надрезана, погнута, проглажена утюгом и т.п., следует отказать в обслуживании Карты и предложить клиенту расплатиться наличными.

Возврат осуществляется преимущественно на Карту, с использованием которой была совершена Операция оплаты в соответствии с Письмом № ИН-03-45/83.

Примечание: В случае нахождения забытой банковской карты, необходимо сообщить об этом по телефону, указанному на Карте. По истечении трех дней, в случае отсутствия держателя карты, ее необходимо передать в Банк.

6. Особенности операций Mail order/Telephone order (МО/ТО).

6.1. Операция МО/ТО представляет собой Операцию оплаты товаров/услуг, при проведении которой реквизиты Карты, а именно ее **номер и дата** окончания ее действия, вводятся кассиром предприятия на клавиатуре POS-терминала вручную (см. «Инструкции продавца по работе на POS-терминале Vx520, Vx680, Vx675, Vx820, Pax S90, Pax D210») и чек оформляется в отсутствие держателя карты.

6.2. Операции МО/ТО могут проводить только предприятия, использующие в своей деятельности **бронирование** как один из способов продвижения своих услуг (услуги курортно-гостиничного хозяйства, авиакомпаний, агентств по прокату транспортных средств и др.), и заключившие с Банком соответствующее соглашение.

6.3. Операции МО/ТО осуществляются на основании **предварительных** почтовых/телефонных переговоров между держателем карты и предприятием.

6.4. При осуществлении операций МО/ТО предприятие обязано потребовать от держателя карты, **до совершения Операции**, предоставить посредством почты/факса **следующие документы**, подтверждающие что инициатором операции МО/ТО является держатель карты:

- письменное согласие на проведение операции МО/ТО по образцу, представленному в Приложении № 8 к настоящему Договору;
- копия документа, удостоверяющего личность, где хорошо виден номер и серия документа, подпись, фотография, имя и фамилия держателя карты.

6.5. Данные держателя карты и его подписи в документах должны быть идентичными, операция МО/ТО может быть проведена только **по Карте, номер которой указан в разрешении** на проведение Операции, в ином случае в проведение Операции следует отказать.

6.6. Операции МО/ТО не могут быть проведены по картам типа Cirrus/Maestro и Visa Electron.

6.7. В случае успешного осуществления операции МО/ТО, предприятие обязано **в течение 3 (трех) дней**, с момента совершения сделки, направить держателю карты по почте/факсу письменное уведомление, **содержащее копию чека** по данной Операции. В случае последующего физического присутствия держателя карты в торгово-сервисной точке предприятия, предприятию **следует потребовать от держателя карты подписать чек.**

6.8. При ручном вводе данных Карты во время проведения операции МО/ТО на этапе «способ получения информации», необходимо выбрать **один из ответов, кроме** ответа «от клиента», т.к. это означает физическое присутствие держателя карты.

7. Особенности операций с использованием Эс.

7.1. Операция с использованием Эс на POS-терминале возможна только посредством использования Карты ПС «Мир», сведения о которой содержатся в Электронном сертификате.

7.2. Разрешенные Операции с использованием Эс:

- оплата с использованием Эс;
- возврат с использованием Эс.

7.3. Операция отмены, при совершении Операций с использованием Эс, по инициативе Держателя не предусмотрена.

7.4. В рамках одной Операции с использованием Эс может применяться только одна и та же Карта ПС «МИР». Замена Карты в ходе выполнения одной Операции с использованием Эс не допускается. Проверка использования одной и той же Карты ПС «МИР» выполняется на стороне ОПКЦ «МИР». В случае неуспешной проверки Операция с использованием Эс будет отклонена.

ИНСТРУКЦИЯ о мерах безопасности при обслуживании держателей банковских карт

1. Банковская карта позволяет ее законному Держателю производить оплату товаров и услуг, а также переводить и получать наличные денежные средства в банкоматах и отделениях банков.

2. Кассир должен не реже одного раза в неделю производить визуальный осмотр оборудования, выполнять проверку поверхности устройств для обнаружения признаков взлома (например, прикрепленных к устройствам «скиммеров») или признаков подмены (путем проверки серийного номера или иных характеристик устройств, чтобы убедиться, что устройство не было заменено на мошенническое). Признаком того, что устройство было взломано или заменено на мошенническое, может служить наличие подозрительных насадок или кабелей, подключенных к устройству, отсутствующие или измененные защитные наклейки (пломбы), поврежденный или перекрашенный корпус, изменение серийного номера или иных внешних обозначений. В случае обнаружения или подозрения на то, что оборудование было взломано или подменено, незамедлительно сообщить о данном факте в службу технической поддержки Банка по контактными данным, указанным на сайт Банка. Следить за подозрительным поведением вблизи оборудования Банка (например, попытками посторонних лиц отключить или открыть устройство). Сообщать о подозрительном поведении лиц вблизи оборудования Банка, о подозрительном поведении сценария работы самого оборудования, признаках взлома или подмены оборудования Банка своему руководителю или сотруднику безопасности магазина и в обязательном порядке сотруднику службы поддержки Банка по контактными данным, указанным на сайте Банка.

3. В России наиболее распространены следующие международные платежные системы: *VISA International, MasterCard WorldWide, American Express, Diners Club International, JCB International, а также Карты национальной платежной системы «Мир».* КБ «Кубань Кредит» обслуживает Карты Платежных систем *Visa, Mastercard, Мир.* Карты изготавливаются из пластика и имеют, как правило, одинаковую прямоугольную форму и определенные размеры. На каждой Карте, в нижней части, эмбоссируются (выдавливаются) или наносятся методом термопечати (лазерная гравировка) номер Карты, имя держателя карты и срок ее действия.

Примечание:

Разрешено использование так называемых карт моментального выпуска, на которых не печатается (не эмбоссируется) имя и фамилия клиента. Обслуживая такую карту, следует записать ФИО Держателя на чеке.

4. Кроме того, некоторые банки (банки-эмитенты) начали выпускать Карты индивидуальных форм, например, как указано ниже. В любом случае они будут как минимум иметь магнитную полосу и номер Карты, срок действия. Иногда на Картах изображается фотография держателя карты (для дополнительной безопасности). В таких случаях следует сверить внешность предъявителя, с изображением на Карте.



5. Практически каждая Карта Платежных систем VISA, MASTERCARD, МИР имеет следующие основные элементы:

- ✓ наименование банка, выпустившего Карту, а также (при наличии) обозначение карточного продукта (например: Classic, Standard, Gold и т.д.), должны быть напечатаны в верхней части Карты;
- ✓ логотип Платежной системы;

- ✓ голограмма – объемное изображение (может быть нанесена на обратную сторону Карты);
- ✓ номер Карты, эмбоссированный или напечатанный, может содержать от 13 до 20 цифр. Также могут встречаться Карты, на которых нанесены только последние четыре цифры номера.
- ✓ срок действия Карты, формат – мес./год; может быть эмбоссирован начальный и конечный (например: 10/17 - 10/18) или только конечный (например: 10/18). Карта может выдаваться сроком от одного года до пяти лет;
- ✓ имя, фамилия держателя карты;
- ✓ может присутствовать микросхема (ЧИП);
- ✓ дополнительная информация, например, логотипы локальных Платежных систем;
- ✓ магнитная полоса, впаянная в пластик;
- ✓ полоса для подписи, на которой должна быть отчетливая (не затертая, не смазанная) подпись держателя карты (если на обороте Карты не указано «Подпись не требуется» или отсутствует полоса для подписи);
- ✓ номер Карты, весь или только последние 4 цифры и три цифры кода идентификации (CVV2 – для VISA; CVC2 – для Mastercard, ППК2 – для МИР) наносятся на полосу для подписи лазерным способом. Код также может печататься на специально выделенной области, справа от полосы для подписи;
- ✓ адрес и контактный телефон банка-эмитента, выпустившего Карту, на английском языке и на языке той страны, в которой Карта была выпущена (для карт МИР информация на английском языке не обязательна).

Примечание:

Карты моментального выпуска (подарочные) могут не иметь фамилии и имени клиента.

6. Изображения на Картах могут быть практически любого дизайна, появляются Карты из прозрачного пластика, с фольгированными, объёмными, структурными эффектами, однако они в любом случае будут иметь обязательные атрибуты, указанные далее.

7. Виды карт и их параметры:

7.1. Для карт VISA.

нового образца:



старого образца:



На лицевой стороне:

- сверху должно быть напечатано наименование банка, выпустившего Карту, обозначение карточного продукта;
- логотип «VISA» расположен в правом верхнем или нижнем углу Карты;
- голограмма (объемное изображение) в виде летящего голубя, впрессованная в пластик; при поворотах Карты голубь «машет крылом» и «вытягивает клюв»
- номер Карты VISA, начинающийся с «4» и состоящий из 16 или 13 цифр: «4XXX XXXX XXXX XXXX» или «4XXX XXX XXX XXX»;
- срок действия Карты может быть эмбоссирован начальный и конечный, например, 10/07 – 10/08, или только конечный, например, 10/08; формат – мес./год; Карта может выдаваться сроком на 1 месяц, 1 год, 2 года, 3 года и 4 года;
- справа, от срока действия, особым шрифтом – «летающий курсив» должен быть эмбоссирован защитный символ «V»;
- персональные данные держателя карты (имя, фамилия) нанесены путем эмбоссирования/термопечати;
- область под именем, фамилией клиента может использоваться банком-эмитентом для размещения собственной информации;
- изображение летящего голубя (красного или фиолетово-голубого цвета) в центре Карты, видимое в ультрафиолетовом свете;
- на Карте может присутствовать чип.

На оборотной стороне:

- магнитная полоса впаянная в пластик;
- на панели для подписи должна быть отчетливая (не затертая, не смазанная) подпись держателя карты (если на обороте Карты не указано «Подпись не требуется» или полоса для подписи отсутствует);
- на панель для подписи лазерным способом наносятся номер Карты (весь или только последние 4 цифры) и три цифры кода безопасности;
- адрес и контактный телефон банка-эмитента на английском языке, и на языке той страны, в которой Карта была выпущена;
- дополнительная информация, например, логотипы локальных Платежных систем;
- на панель для подписи, под углом 45°, наносится текст из повторяющихся слов «VISA» синим и



золотым цветом, как на образце:

7.1.1. Основные отличия карт VISA нового образца:



- Логотип «Visa» в виде белого флага может располагаться следующим образом:

- Полоса для подписи клиента, как следующим образом, и должна содержать ультрафиолетовый элемент «Visa».

Разрешен собственный дизайн подписной панели.



- Голографическая магнитная полоса может располагаться на Карте, если Карта не эмбоссирована. реквизитов

- Чиповые карты Visa и с вертикальным расположением

- Голографическая магнитная полоса содержит изображение летящего голубя в трех фазах полета и изображение «Visa» внутри круга.



7.1.2. Текущий вид карты Visa:

Лицевая сторона:



Оборотная сторона:



7.2. Для карт MasterCard.

7.2.1. Основные отличия Карт MasterCard старого образца:



На лицевой стороне:

- вверху должно быть напечатано наименование банка, выпустившего Карту, или агентская программа в Платежной системе. Может быть обозначение карточного продукта;
- логотип «MasterCard», представляющий собой два пересекающихся круга красного и желтого цветов, с надписью «MasterCard» на их фоне;
- голограмма «MasterCard» представляет собой объемное изображение континентов, на фоне повторяющегося видимого невооруженным глазом многоцветного текста «MasterCard», полушария очерчены светящейся полоской, состоящей из повторяющейся аббревиатуры MC;
- эмбоссированный номер Карты, начинающийся с цифры «5» и состоящий из 16 цифр: «5XXX XXXX XXXX XXXX», последняя группа цифр должна находиться в поле голограммы;
- первые четыре цифры номера Карты должны совпадать с четырьмя цифрами BIN'a, нанесенными типографским способом, под номером Карты (префикс);
- срок действия Карты может быть эмбоссирован начальный и конечный, например, 10/07 – 10/08, или только конечный, например, 10/08; формат – мес./год. Карта может выдаваться сроком на 1 месяц, 1 год, 2 года, 3 года и 4 года;
- справа от срока действия Карты должен быть эмбоссирован «летающим курсивом» защитный символ «МС»;
- персональные данные держателя карты (имя, фамилия) нанесены путем эмбоссирования;
- под ультрафиолетовым освещением на лицевой стороне Карты просматриваются в левом нижнем углу «М» и в правом нижнем перед логотипом «С» (крупным шрифтом), невидимые в обычном свете;
- область под именем, фамилией клиента может использоваться банком-эмитентом для размещения собственной информации.

На оборотной стороне:

- должна присутствовать надпись «ICSA» и номер из 4 цифр;
- магнитная полоса впаяна в пластик;
- на панели для подписи должна быть отчетливая (не затертая, не смазанная) подпись держателя карты;
- на панели для подписи, под углом 45%, нанесена красно-желто-синяя надпись MasterCard. Лазерным способом на панель наносятся, под обратным наклоном, номер Карты (или только последние его 4 цифры) и трехзначный код безопасности (CVC). Образец:



7.2.2. Основные отличия Карт MasterCard нового образца:



На лицевой стороне:

- защитный символ «МС» может более не присутствовать. С июня 2010г его использование запрещено;
- дизайн Карты и логотип MasterCard могут быть расположены вертикально;
- для Карт, выпущенных в США и Австралии, на голограмме будет присутствовать надпись «Debit» (см. рис. далее);
- голограмма MasterCard может не присутствовать на лицевой стороне Карты в случаях, когда голограмма размещается на обороте Карты, или когда используется голографическая магнитная полоса;
- префикс является не обязательным элементом;
- Карта может выдаваться сроком на 1 месяц, 1 год, 2 года, 3 года, 4 года и 5 лет;
- ультрафиолетовые символы являются не обязательными элементами и могут отсутствовать.

На оборотной стороне:

- голограмма может размещаться на обороте Карты;
- вместо стандартной черной магнитной полосы может присутствовать голографическая;
- надпись «ICSA» и номер из 4 цифр не обязателен для размещения;
- полоса для подписи и соответственно подпись Держателя являются не обязательным элементом.

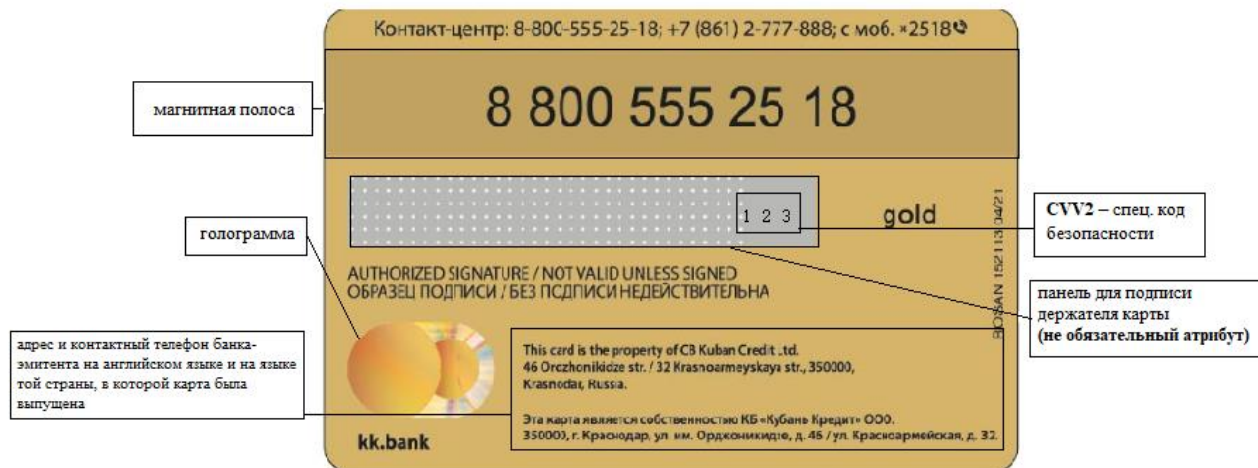


7.2.3. Текущий вид карт MasterCard:

Лицевая сторона:



Оборотная сторона:



7.3. Для карт МИР.

7.3.1. Текущий вид карт МИР:

Лицевая сторона:



Оборотная сторона:



А К Т
проведения инструктажа по операциям с использованием банковских карт

Проведен инструктаж о порядке обслуживания держателей карт в соответствии с утвержденной инструкцией со следующими работниками _____ :
(наименование Предприятия)

_____	_____
(ФИО)	(должность)
(подпись)	
_____	_____
(ФИО)	(должность)
(подпись)	
_____	_____
(ФИО)	(должность)
(подпись)	
_____	_____
(ФИО)	(должность)
(подпись)	
_____	_____
(ФИО)	(должность)
(подпись)	

Представитель КБ «Кубань Кредит» ООО _____

Руководитель Предприятия/Представитель _____⁴

м.п.

(дата)

⁴ указывается сокращенное наименование Предприятия.

А К Т
приёма-передачи имущества и проведения инструктажа
по операциям с использованием банковских карт

Мы, нижеподписавшиеся, представитель КБ «Кубань Кредит» ООО в лице _____, действующего на основании _____, и представитель ПРЕДПРИЯТИЯ _____⁵, в лице _____, действующего на основании _____, составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Представитель КБ «Кубань Кредит» ООО передаёт, а представитель ПРЕДПРИЯТИЯ _____ принимает следующее имущество для работы с банковскими картами:

- а) POS-терминалы в количестве _____ шт.
Модель _____
Серийный номер _____
Инвентарный номер _____
ID терминала J _____
общей стоимостью _____;
- б) информационные материалы (наклейки):
- двусторонние _____ шт.
 - односторонние _____ шт.;

2. Проведен инструктаж о порядке обслуживания держателей карт в соответствии с Инструкциями («Инструкция для Предприятия о порядке предоставления обслуживания держателей банковских карт», «Инструкция о мерах безопасности при обслуживании держателей банковских карт», «Инструкция продавца по работе на POS-терминалах _____»), в зависимости от типа устанавливаемого оборудования) со следующими работниками Предприятия (ФИО, должность):

3. Сведения о техническом состоянии оборудования:
Оборудование находится в технически исправном состоянии.

Дата установки оборудования «__» _____ 20__ г. Наименование ДО _____

Передал

Принял

М. П.

М. П.

⁵ указывается сокращенное наименование Предприятия.

А К Т
возврата имущества

Мы, нижеподписавшиеся, представитель ПРЕДПРИЯТИЯ _____⁶
в лице _____, действующего на основании
_____, и представитель КБ «Кубань Кредит» ООО в лице
_____ действующего на основании
_____, составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Представитель ПРЕДПРИЯТИЯ _____ передаёт, а представитель КБ «Кубань Кредит» ООО принимает следующее имущество, предназначенное для работы с банковскими картами:

POS-терминалы в количестве _____ шт,
Модель _____
Серийный номер _____
Инвентарный номер _____
ID терминала J _____
общей стоимостью _____;

2. Сведения о техническом состоянии оборудования:

3. Оборудование неисправно по вине Предприятия _____.
да/нет

Дата сдачи оборудования «__» _____ 20__ г.

Наименование ДО

Передал

Принял

М. П.

М. П.

⁶ указывается сокращенное наименование Предприятия.

А К Т
утраты имущества

Мы, нижеподписавшиеся, представитель ПРЕДПРИЯТИЯ _____⁷
в лице _____, действующего на основании
_____, и представитель КБ «Кубань Кредит» ООО в лице
_____, действующего на основании _____,
составили настоящий Акт о нижеследующем:

Представитель ПРЕДПРИЯТИЯ _____ не имеет возможность вернуть
имущество, предназначенное для работы с банковскими картами, в связи с тем, что имущество
утрачено:

POS-терминалы в количестве _____ шт,
Модель _____
Серийный номер _____
Инвентарный номер _____
ID терминала J _____
общей стоимостью _____.

Дата «__» _____ 20__ г.

Предприятие:
«Кубань Кредит» ООО:

КБ

М. П.

М. П.

⁷ _____
указывается сокращенное наименование Предприятия.

СОГЛАСИЕ НА СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИИ

Я, нижеподписавшийся _____,
фамилия и имя как на карте
документ, удостоверяющий личность _____,
тип, серия и номер документа
разрешаю торговой точке _____, списать с моей
название торговой точки
карты № _____ XXXX XXXX _____, срок действия _____, сумму _____ руб.
первые 4 цифры последние 4 цифры
месяц/год
за следующие товары/услуги _____
наименование приобретаемых товаров/услуг

Дата

Подпись

CONSENT TO TRANSACTION PERFORMANCE

I, the undersigned _____,
surname and name as stated on the card
personal ID _____,
permit to the merchant _____
name of the merchant
to debit my card account № _____ XXXX XXXX _____, expiration date _____,
last 4 digits first 4 digits month/ year
on the amount of _____ rubles for the following goods and services _____
name of obtained goods/ services

Date

Signature

**350000 г. Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /
ул. Красноармейская, дом №32
КБ «Кубань Кредит» ООО**

ЗАЯВЛЕНИЕ
о расторжении договора об организации расчетов
с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО

« _____ » _____ 20 _____ г. между _____,
именуемым в дальнейшем «**Предприятие**», и КБ «Кубань Кредит» ООО, именуемым в дальнейшем
«**Банк**», был заключен «Договор об организации расчетов с использованием банковских карт
(эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО № _____», именуемый в дальнейшем «**Договор**».

В соответствии с пунктом 10.3 Договора, Предприятие вправе расторгнуть Договор в
одностороннем порядке. Настоящим извещаем Вас, что Договор считается расторгнутым, с даты
подписания Акта возврата имущества.

Список сотрудников Предприятия, уполномоченных подписывать Акт возврата имущества:

(подпись руководителя Предприятия с расшифровкой)

(дата)

Заявление принял, идентификацию Предприятия
осуществил, полномочия проверил:

(дата)

(должность, подпись, фамилия и инициалы сотрудника Банка)

(адрес Предприятия)

(наименование Предприятия)

(ФИО руководителя Предприятия)

УВЕДОМЛЕНИЕ (ТРЕБОВАНИЕ)
о расторжении договора об организации расчетов
с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО

« ____ » _____ 20 ____ г. между _____,
именуемым в дальнейшем «**Предприятие**», и КБ «Кубань Кредит» ООО, именуемым в дальнейшем
«**Банк**», был заключен «Договор об организации расчетов с использованием банковских карт
(эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО № _____», именуемый в дальнейшем «**Договор**».

Согласно Акту приёма-передачи от _____ г., Вам было предоставлено оборудование:
POS-терминал _____ серийный номер _____ инв.№ _____, общей
стоимостью _____ руб.

Кроме того, за Вами числится задолженность по абонентской плате за использование
оборудования в размере _____ руб.

На _____ г., общая сумма задолженности перед Банком составляет _____ руб.

Требуем в истечение 30 (тридцати) календарных дней со дня направления настоящего
Уведомления (требования) сдать вышеуказанное оборудование в подразделение Банка, указанное в
«Заявлении о присоединении к Договору об организации расчетов с использованием банковских карт
(эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО», и погасить задолженность по абонентской плате.

В случае не исполнения настоящего требования, Договор будет считаться расторгнутым в
соответствии с пунктом 10.4 Договора.

Банк вправе взыскать задолженность в судебном порядке.

(должность, ФИО, подпись руководителя подразделения Банка)

(дата)

(наименование, ИНН Предприятия)

(ФИО руководителя Предприятия)

(адрес Предприятия)

УВЕДОМЛЕНИЕ
о расторжении договора об организации расчетов
с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО

« ____ » _____ 20 ____ г. между _____,
именуемым в дальнейшем «**Предприятие**», и КБ «Кубань Кредит» ООО, именуемым в дальнейшем
«**Банк**», был заключен «Договор об организации расчетов с использованием банковских карт
(эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО № _____», именуемый в дальнейшем «**Договор**».

Уведомляем Вас о том, что Договор будет считаться расторгнутым с « ____ » _____ 20 ____ г. в
соответствии с пунктом 10.5 Договора.

(должность, ФИО, подпись руководителя подразделения Банка)

(дата)