

**Правила
обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса
ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)**

Содержание

1.	Термины, их понятия и определения.....	3
2.	Общие условия.....	5
3.	Права и обязанности сторон.....	5
4.	Регистрация ТСП и(или) использование ПОС-терминалов.....	11
5.	Обслуживание держателей карт.....	13
6.	Обработка операций.....	13
7.	Расчеты.....	14
8.	Недействительные операции.....	16
9.	Урегулирование споров и ответственность сторон.....	17
10.	Прочие условия и конфиденциальность.....	18
11.	Приложение 1 Анкета-заявление о присоединении к «Правилам обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)».....	20

1. ТЕРМИНЫ, ИХ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В рамках настоящих Правил обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса (далее – Правила) термины, их понятия и определения используются в приведенных ниже значениях. Также применению подлежат термины в значении, данном им в Комплексном договоре.

Анкета-заявление о присоединении - заявление Клиента на подключение/изменение/отключение услуг Эквайринга, составленное им на бумажном носителе по форме Банка в подразделении Банка, или созданное в Системе с помощью формализованной формы (при наличии соответствующего функционала в Системе), либо по форме предоставленной Банком, подписанное подписью Клиента/Уполномоченного лица/электронной подписью Клиента/Уполномоченного лица Клиента.

Аутентификация – подтверждение подлинности Карты и подтверждение легитимности использования Карты и (или) реквизитов Карты.

Банковская карта/Карта – банковская расчетная карта Платежных систем, проводящих расчеты по Операциям с использованием Карт/реквизитов Карт через оператора национальной платежной системы – АО «Национальная система платежных карт», являющегося средством для совершения Держателем Операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, находящихся на Счете карты, в соответствии с условиями договора, заключенного с Банком – эмитентом. Для совершения Операций в ТСП Карта может быть представлена: на физическом носителе; путем указания реквизитов; через мобильное устройство, которое позволяет совершать Операции с помощью NFC (технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия).

Банк - ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование ЦМРБанк (ООО).

Банк-эмитент – кредитная организация, осуществляющая выпуск Карт, а также расчеты по Операциям с использованием Карт и(или) их реквизитов.

Банк-эквайер – кредитная организация, осуществляющая Эквайринг (в рамках настоящих Правил – Банк).

Возврат платежа (chargeback) – списание (по инициативе Держателя Карты) денежных средств Банком-эмитентом с корреспондентского счета Банка-эквайера по проведенной Операции с использованием Карты и(или) реквизитов Карты в соответствии с Правилами Платежных систем.

Возмещение – перечисление Банком-эквайером Клиенту денежных средств по проведенным Операциям с использованием Карт/реквизитов Карт, в соответствии с настоящими Правилами.

Держатель Карты/Держатель – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, правомерно использующее Карту и(или) реквизиты Карты для совершения Операций на основании заключенного договора с Банком-эмитентом.

Договор обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса (далее – Договор) - настоящие Правила, в совокупности с приложениями к настоящим Правилам, а также с надлежащим образом заполненной и подписанной Клиентом Анкетой-заявлением о присоединении (по форме, утвержденной Банком).

Код Авторизации – буквенно-цифровой код, являющийся подтверждением получения от Банка-эмитента Карты разрешения на проведение Операции.

Комиссия за расчеты – комиссионное вознаграждение Банка за проведение расчетов по Операциям с использованием Карт/реквизитов Карт, установленное Тарифами Банка.

Некоммерческая организация – юридическое лицо (государственное/муниципальное (казенное, бюджетное, автономное) учреждение, которое обязуется обслуживать Держателей Карт в соответствии с настоящими Правилами.

Операция – безналичная оплата за приобретение товаров/работ/услуг, совершенная с использованием Карты и(или) реквизитов Карты с помощью ПОС-терминала или через Интернет.

Отчетный период – календарный месяц, исчисляющийся с первого по последний день месяца включительно, в котором оказывались услуги Эквайринга, предусмотренные настоящими Правилами.

Персонал ТСП – физическое лицо (или совокупность физических лиц), находящееся/находящиеся в трудовых отношениях с Клиентом.

Платежные системы – платежные системы, проводящие расчеты по Операциям с использованием Карт и(или) реквизитов Карт через оператора национальной платежной системы АО «Национальная система платежных карт».

ПОС-терминал – электронное устройство (или кассовый аппарат с электронным устройством), предназначенное для проведения Авторизации и оформления Операций с использованием Карт, которое подключено к Процессинговому центру Банка.

ПОС-терминалы Банка – ПОС-терминалы, которые находятся в собственности Банка.

Правила Платежной системы – единый документ или свод взаимосвязанных документов, регулирующих деятельность участников Платежной системы, регламентирующих порядок взаимодействия между оператором Платежной системы, участниками Платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры, отвечающие требованиям Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Программное обеспечение – программа или совокупность программ, включая криптографический алгоритм при шифровании/дешифровании сообщений, используемые для постановки, проверке ПИН-кода Карты и при совершении других Операций с использованием Карт, установленные Банком и обеспечивающие функционирование ПОС-терминалов Банка и Клиента в соответствии с требованиями Банка и Правилами Платежных систем.

Процессинговый центр – организация, осуществляющее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, а также обеспечивающее проведение внутрибанковской обработки Операций.

Расчетная информация – передаваемая Клиентом с помощью ПОС-терминала Банку в электронной форме информация о совершенных Операциях, на основании которой Банк производит Клиенту Возмещение либо удержание денежных средств в порядке, определенном настоящими Правилами.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.cmrbank.ru/>.

Сетевая инфраструктура – совокупность специального оборудования и программного обеспечения, создающего основу для эффективного обмена информацией и работы в сети Интернет.

Система – система «Интернет Банк-клиент», действующая согласно «Порядка обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой с использованием системы «Интернет Банк-клиент» в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), утвержденного Приказом от 01.06.2018 № 101 (с дополнениями и изменениями).

Счет Карты – банковский счет, открываемый Банком-эмитентом Держателю для учета Операций с использованием Карты или ее реквизитов.

ТСП – торговое (сервисное) структурное подразделение Клиента, зарегистрированное Банком в соответствии с настоящими Правилами и предоставляющее Держателям Карт возможность оплаты товаров/работ/услуг с использованием Карт и(или) реквизитов Карт на ПОС-терминалах Банка.

Тарифы/Тарифы Банка - Тарифы ЦМРБанк (ООО) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включающие устанавливаемые Банком ставки комиссионного вознаграждения, взимаемого с Клиента за оказание услуг Банка при осуществлении расчетов, а также иные условия, и размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://cmrbank.ru> и информационных стендах Банка по месту обслуживания Клиента и/или условия, указанные в Анкете-заявлении о присоединении.

Чек ПОС-терминала – документ, подтверждающий осуществление оплаты либо возврата/частичного возврата/отмены оплаты товара/услуги/работы с использованием Карты/реквизитов Карты в ТСП Клиента, распечатываемый в ПОС-терминале и содержащий информацию о проведенной Операции.

Эквайринг – услуга, оказываемая Банком Клиенту, по осуществлению деятельности Банка по расчетам с Клиентом по Операциям с использованием Карт и(или) реквизитов Карт.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Договор между Банком и Клиентом считается заключенным с даты подписания Анкеты-заявления о присоединении со стороны Банка.

2.2. В рамках Договора Банк оказывает Клиенту следующие услуги (далее – Услуги):

- Торговый Эквайринг с использованием ПОС-терминалов (в т.ч. Торговый эквайринг для Некоммерческих организаций).

2.3. Услуга считается подключенной с момента установки ПОС-терминала на ТСП Клиента и/или с момента подписания Банком Акта о подключении к информационным системам Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. Самостоятельно определять перечень необходимых ему услуг в рамках настоящих Правил, указав их в Анкете-заявлении о присоединении.

3.1.2. Требовать от Банка Возмещения сумм по проведенным Операциям в соответствии с настоящими Правилами.

3.1.3. При предварительном письменном согласовании с Банком ссылаться на возможность приема к оплате Карт в собственных рекламных материалах Клиента и (или) выпускать рекламную продукцию с торговыми марками Платежных систем, при условии, что торговая марка используется только в качестве уведомления о приеме к оплате Карт в ТСП.

3.1.4. Получать дополнительные консультации и разъяснения Банка по вопросам проведения Операций с использованием Карт и(или) реквизитов Карт.

3.1.5. Обращаться в Банк при необходимости прекращения осуществления Авторизации Операций в ТСП Клиента путем направления письменного уведомления по адресу электронной почты cmr@cmrbank.ru, с последующим направлением оригинала уведомления по почтовому адресу офиса/филиала Банка, установившего оборудование.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Не устанавливать минимальный и максимальный размер Операции при оплате товаров/работ/услуг с использованием Карты.

3.2.2. Использовать при обслуживании Держателей Карт только ПОС-терминалы, расходные и инструктивные материалы, предоставление или использование которых согласованно Банком.

3.2.3. Возместить Банку в порядке, изложенном в пункте 7.10 настоящих Правил, в полном объеме убытки, возникшие в результате применения к Банку штрафных санкций в соответствии с Правилами Платежных систем, привлечения Банка судебными органами и(или) надзорными и контролирующими органами к ответственности в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору. Подтверждением возникновения у Банка убытков являются решения уполномоченных органов Платежных систем, уполномоченных органов государственной власти, вступившие в законную силу решения судебных органов, в том числе полученный Банком официальный ответ на запрос о риске потенциального мошенничества со стороны Банка-эмитента Карты.

3.2.4. Обеспечить соблюдение требований информационной безопасности, предусмотренных Стандартом PCI DSS, размещенным в сети Интернет по адресу: <https://www.pcisecuritystandards.org/merchants/>.

3.2.5. В случае наложения Платежными системами на Банк штрафа в соответствии с Правилами Платежных систем за совершение в ТСП Клиента Операций с использованием поддельных, потерянных, украденных Карт и(или) их реквизитов и(или) продажи товаров/работ/услуг, которые запрещены законодательством РФ, возместить Банку сумму уплаченного штрафа в порядке, предусмотренном пунктом 7.10 настоящих Правил.

3.2.6. Проводить Авторизацию Операций только в течение рабочего времени ТСП Клиента, указанного в графе «График работы» в Анкете-заявлении о присоединении установленной Банком формы.

3.2.7. Допускать к обслуживанию Держателей Карт только лиц, являющихся Персоналом ТСП Клиента, ознакомленных с Инструкцией по обслуживанию держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса, размещенной на Сайте Банка (далее – Инструкция).

3.2.8. При осуществлении Операций устанавливать те же цены на товары/работы/услуги, что и при оплате наличными денежными средствами, и не возлагать на Держателей Карт никаких дополнительных расходов при использовании ими Карт и(или) реквизитов Карт для совершения оплаты товаров/работ/услуг в ТСП Клиента.

3.2.9. Разместить при входе в ТСП, в местах проведения Операций с использованием Карт (либо в кассовой зоне) информационные стикеры (наклейки), предоставленные Банком, а также снять все указанные информационные стикеры (наклейки) при расторжении (приостановлении/прекращении действия) настоящего Договора.

3.2.10. Обеспечить ограничение доступа к информации о Держателях Карт кругом лиц из числа Персонала ТСП, которым она необходима исключительно для выполнения ими своих должностных обязанностей в рамках исполнения Клиентом Договора и на срок выполнения таких обязанностей.

3.2.11. Без предварительного письменного согласования с Банком не предоставлять ПОС-терминалы с установленным Банком Программным обеспечением, а также полученные от Банка инструктивные материалы, предназначенные для проведения Операций, в пользование третьим лицам, не имеющим отношения к исполнению Договора.

3.2.12. Обеспечить пропуск/доступ работникам/представителям Банка на территорию ТСП Клиента для проведения проверок, на которые Банк имеет право в соответствии с настоящими Правилами, а также для проведения ремонта, замены, изъятия, технического обслуживания ПОС-терминалов.

3.2.13. Обеспечить надежную защиту своей сетевой инфраструктуры с целью предотвращения компрометации конфиденциальных данных Держателей Карт, связанной с возможностью внешнего несанкционированного доступа из сети Интернет.

3.2.14. Не передавать документы с содержанием информации о Держателях Карт и реквизитах Карт, а также их копии третьим лицам, за исключением случаев, когда предоставление такой информации является обязательным в соответствии с законодательством РФ.

3.2.15. Обеспечить безопасное хранение и не разглашать сведения о Держателях карт и реквизитах Карт, ставшие известными Клиенту в связи с заключением и исполнением Договора.

3.2.16. Выделить и оплачивать каналы связи, необходимые для подключения и функционирования ПОС-терминалов, если их использование требуется в рамках Услуги.

3.2.17. Предоставить Банку дополнительное соглашение о предоставлении Клиентом стороннему банку, в котором у Клиента открыт расчетный счет, согласия (заранее данный акцепт) на списание с указанного расчетного счета, открытого в стороннем банке, денежных средств в сумме, причитающейся Банку в соответствии с настоящим Договором и Тарифами Банка. При недостаточности на расчетном счете Клиента, открытом в стороннем банке, денежных средств в сумме, причитающейся Банку в соответствии с условиями настоящего Договора, списание осуществляется по мере поступления денежных средств на указанный расчетный счет Клиента.

3.2.18. При получении от Банка письменных уведомлений о дополнительных мерах безопасности при проведении Операций с использованием Карт и(или) реквизитов Карт, а также об иных рекомендациях и дополнительных требованиях Банка, связанных с предметом Договора, обеспечить исполнение данных рекомендаций и требований Персоналом ТСП.

3.2.19. Оказывать Банку содействие в установлении фактов неправомерного использования Карт и (или) реквизитов Карт в ТСП Клиента и в проведении мероприятий по предотвращению такого использования.

3.2.20. Осуществлять контроль производимых Банком Возмещений и списаний денежных средств, а также принимать меры по отмене ошибочно произведенных Операций с использованием Карт и (или) реквизитов Карт.

3.2.21. Производить операцию возврата товара/отказа от услуги/работы только с использованием Карты и(или) реквизитов Карты, по которой была произведена Операция оплаты товара/оказанной услуги/выполненной работы, возврат/частичный возврат по которой производится. В случае, когда у Держателя Карты отсутствует возможность предоставления в ТСП Карты, с использованием которой ранее была совершена Операция оплаты данного товара (услуги) (например, в случае утраты, изменении реквизитов Карты при ее перевыпуске, закрытия Счета Карты, открытого для совершения Операций с использованием Карты и (или) реквизитов Карты и т.д.), Клиент осуществляет возврат/частичный возврат денежных средств путем направления в Банк письменного заявления на электронный адрес cmr@cmrbank.ru или в Системе с последующей передачей оригинала, с описанием:

- наименования ТСП Клиента;
- адреса ТСП;
- причины возврата на Счет Карты, отличной от Карты, с использованием которой и (или) реквизитов которой совершена была Операция оплаты товара/оказанной услуги/выполненной работы;
- реквизитов Операции, возврат/частичный возврат которой необходимо произвести (дата Операции, маскированный номер карты (последние 4 цифры), RRN/номер ссылки, сумму Операции оплаты);
- суммы, которую необходимо вернуть Держателю;
- реквизитов для зачисления возвращаемых Держателю денежных средств (ФИО, номер Карты полностью, наименование Банка-эмитента).

При этом Клиент обязан потребовать от Держателя Карты письменное заявление, в котором описано поручение Держателя о возврате денежных средств на Счет Карты, отличный от той, с

использованием которой и(или) реквизитов которой была совершена Операция оплаты товара/оказанной услуги/выполненной работы.

При осуществлении возврата денежных средств по операциям, связанным с возвратом товара/отказа от работы/услуги, в случае отсутствия проведения Операций в ПОС-терминале, обеспечить наличие остатка средств в размере суммы возврата на расчетном счете Клиента, с которого Банк произведет списание на условиях заранее данного акцепта Клиента, предоставленного в соответствии с п.7.10 настоящих Правил, соответствующих сумм Возмещений в порядке, установленном пунктом 7.10 настоящих Правил, при этом размер возвращаемых денежных средств не должен превышать сумму Операции, возврат которой осуществляется Клиентом.

3.2.22. Обеспечить целостность и сохранность ПОС-терминалов Банка, нести риск их случайной гибели или повреждения в течение всего срока действия Договора.

3.2.23. При обнаружении неисправностей ПОС-терминалов уведомить Банк в течение 1 (одного) рабочего дня.

3.2.24. Хранить подтверждающие документы по всем Операциям с использованием Карт и (или) реквизитов Карт в течение 3 (трех) лет с даты их совершения и предоставить (в том числе, после расторжения Договора в течение 3 (трех) лет с даты расторжения) Банку в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения соответствующего письменного запроса Банка на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете-заявлении о присоединении:

- Чеки ПОС-терминала;
- Распоряжения на проведение операции с использованием реквизитов банковской расчетной карты в отсутствие держателя (по форме, утвержденной Банком) (далее - Распоряжение);
- иную информацию, подтверждающую проведение Операций.

3.2.25. Исключить несанкционированный доступ третьих лиц к ПОС-терминалу и Программному обеспечению, установленному в нем.

3.2.26. Обеспечить ТСП Клиента коммуникациями для технического функционирования ПОС-терминала.

3.2.27. Для работы ПОС-терминалов предоставить: электрическую евророзетку с напряжением 220 В и мощностью 200 Вт, канал для передачи данных. В зависимости от способа работы ПОС-терминала: розетка RJ-45, подключенная к роутеру Клиента (или устройству, его замещающему) и имеющая выход в Интернет, необходима в месте установки ПОС-терминала; для ПОС-терминала, работающего от GPRS (или 3G) связи – незаблокированную SIM-карту мобильного оператора с выходом в Интернет; для ПОС-терминала, работающего от Wi-Fi-соединения – выход в Интернет. Клиент обязан выделить и оплачивать расходы за электроэнергию и каналы связи, необходимые для подключения и функционирования, установленных в ТСП Клиента ПОС-терминалов.

3.2.28. Своевременно и в полном объеме производить оплату возникших в рамках действия настоящего Договора финансовых обязательств перед Банком, в порядке и сроки, предусмотренные Договором и Тарифами Банка.

3.2.29. Уничтожать электронные документы с содержанием информации о Держателях Карт и реквизитах Карт после истечения срока их хранения, обусловленного требованиями настоящих Правил и законодательства РФ.

3.2.30. Использовать только установленное Банком Программное обеспечение на ПОС-терминалы, а также не вносить в Программное обеспечение каких-либо изменений без согласования с Банком. Исключить несанкционированный доступ к ПОС-терминалам и Программному обеспечению, установленному в них.

3.2.31. Обеспечить самостоятельное и своевременное прохождение всем Персоналом Клиента инструктажа о порядке проведения Операций в соответствии с Инструкцией, размещенной на Сайте Банка.

3.2.32. Акцептовать платежные требования, выставленные Банком в соответствии с настоящими Правилами к расчетному счету Клиента, указанному Клиентом в документах согласно п.3.2.17. настоящих Правил.

3.2.33. Не требовать и не использовать реквизиты Карт, которые стали доступны ТСП/Клиенту, для других целей, кроме проведения Операций оплаты товаров/работ/услуг с использованием Карт и(или) реквизитов Карт в рамках Договора.

3.2.34. Не предлагать/не навязывать товары/работы/услуги Держателям Карт при расчетах с использованием Карт и(или) реквизитов Карт, которые не предлагаются/не навязываются при оплате иным способом.

3.2.35. Предоставлять в Банк достоверные документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами надзорных органов и внутренними нормативными документами Банка, в том числе, но не исключительно: не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня получения запроса, либо в сроки, указанные в запросе, обновлять сведения и документы, предоставленные Банку при заключении настоящего Договора, включая сведения о своих представителях, выгодоприобретателях (при наличии) и бенефициарных владельцах.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Привлекать без согласования с Клиентом третьих лиц с целью исполнения своих обязательств по Договору, при этом Банк несет ответственность перед Клиентом за неисполнение и(или) ненадлежащее исполнение обязательств привлеченными Банком третьими лицами.

3.3.2. Отказать Клиенту в заключении Договора и(или) в оказании услуг по Договору, в том числе в случае не предоставления/предоставления неполного комплекта документов, необходимых Банку/предоставления ненадлежащих документов, а также в иных случаях, установленных законодательством РФ, уведомив об этом Клиента любым из доступных способов, в т.ч. по телефону, по электронной почте Клиента, Системе и т.д. Банк имеет право не сообщать причину отказа.

3.3.3. Отказать Клиенту в регистрации ПОС-терминалов без объяснения причины, уведомив Клиента о своем решении в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Анкеты-заявления о присоединении.

3.3.4. Независимо от срока действия Договора сообщать в Платежные системы и государственные органы РФ, при наличии от них соответствующих запросов, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, сведения, имеющиеся в Банке:

- о Клиенте/ТСП;
- о сроках и причинах расторжения настоящего Договора.

3.3.5. Отказать в производстве Клиенту Возмещения по проведенным в ТСП Операциям в случаях, указанных в пункте 7.13 настоящих Правил.

3.3.6. Приостановить исполнение обязанностей Банка, установленных подпунктами 3.4.2-3.4.7. настоящих Правил, в случае наличия у Банка подозрений/подтверждений возникновения следующих ситуаций:

- нарушение Клиентом условий Договора;
- нарушение Клиентом законодательства РФ;

- операция с использованием Карты и(или) реквизитов Карты имеет признаки недействительной операции в соответствии с пунктом **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил;

- получение Банком информации о совершении Операции с использованием Карты и(или) реквизитов Карты с помощью ПОС-терминала (-ов), установленного (-ных) в ТСП Клиента, соответствующей признакам мошеннической операций;

- совершение Клиентом незаконной деятельности или деятельности, которая может повлечь за собой нанесение ущерба деловой репутации Банка/Платежной системе;

- получение Банком информации о неплатежеспособности Клиента;

- наличие подозрений в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма в соответствии с нормативными актами надзорных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и внутренними нормативными документами Банка.

О приостановлении исполнения обязанностей по Договору Банк уведомляет Клиента в письменном виде в течение 1 (одного) рабочего дня с момента такого приостановления. Датой уведомления считается дата отправки письма с соответствующим уведомлением по Системе или с адреса корпоративной электронной почты Банка на адрес электронной почты Клиента, с последующей отправкой оригинала письма Клиенту на юридический адрес Клиента.

3.3.7. В любой момент времени в течение срока действия Договора проводить следующие проверки:

- по осуществлению контроля за соблюдением Персоналом ТСП правил обслуживания Держателей Карт, установленных настоящими Правилами и Инструкцией, в том числе визуальные проверки наличия, состояния, комплектации и условий эксплуатации ПОС-терминалов Банка в ТСП Клиента;

- по подтверждению фактической деятельности ТСП, указанной Клиентом в Анкете-заявлении о присоединении;

- по выявлению проведения и(или) намерения проведения Клиентом мошеннических операций;

- действительности Операций с использованием Карт и(или) реквизитов Карт с помощью ПОС – терминалов, установленных в ТСП Клиента, согласно пункту 8.1. настоящих Правил;

- дополнительные проверки проведения Операции в ТСП и(или) обращаться в Банк-эмитент для проверки правомерности Операции;

- корректности работоспособности ПОС-терминала;

- соблюдения Клиентом требований Стандартов PCI DSS, согласно подпункту 3.2.4. настоящих Правил.

3.3.8. Отказать в установке ПОС-терминалов Банка/заблокировать проведение Операций с использованием Карт и(или) реквизитов Карт и(или) расторгнуть настоящий Договор по результатам проверки/проверок, проведенной/проведенных Банком в соответствии с подпунктом 3.3.7 настоящих Правил, путем письменного уведомления Клиента одним из способов: по электронной почте/по Системе /письмом, направленным на юридический адрес Клиента.

3.3.9. Требовать от Клиента в период действия настоящего Договора и после его расторжения уплаты сумм Банку по основаниям, указанным в пунктах 7.2, 7.10, 7.13 настоящих Правил.

3.3.10. Проводить проверку информации, предоставленной Клиентом, а также проводить мероприятия по установлению и разрешению спорных Операций, при неправомерном использовании Карт и(или) реквизитов Карт в процессе совершения/совершенных Операций.

3.3.11. Запрашивать у Клиента предоставление документов (их копий), в том числе указанных в подпункте 3.2.24. настоящих Правил, путем направления Клиенту соответствующего запроса по Системе или с адреса корпоративной электронной почты Банка на адрес электронной почты Клиента. Информация, содержащаяся в предоставленных Клиентом документах, должна быть читабельной.

3.3.12. В случае установления факта отказа Персоналом ТСП от обслуживания Держателей Карт по ПОС-терминалам с целью оплаты товаров/работ/услуг с использованием Карты и(или) реквизитов Карты, который будет подтвержден, Банк имеет право инициировать расторжение Договора.

3.3.13. При использовании Клиентом ПОС-терминалов Банка и в случае нарушения настоящих Правил либо в случае, если установленный в ТСП ПОС-терминал Банка не является эффективным, а именно: оборот по ПОС-терминалу составляет менее 100 000 рублей/месяц на протяжении 90(девяноста) календарных дней подряд, Банк имеет право потребовать возвратить предоставленный Клиенту для данного ТСП ПОС-терминал Банка. Клиент обязан возвратить ПОС-терминал Банка на основании письменного требования Банка, направленного Банком на юридический адрес Клиента, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения указанного требования. Возврат ПОС-терминалов оформляется Актом приема-передачи оборудования по форме, установленной Банком и размещенной на Сайте Банка (далее – Акт приема-передачи), подписанным Сторонами.

3.3.14. Отправлять пооперационный отчет о суммах Возмещения Клиенту на адрес электронной почты.

3.3.15. Требовать от Клиента возмещения убытков Банка, связанных с несанкционированным доступом к Программному обеспечению, установленному Банком на ПОС-терминалы, а также в случае повреждения/утраты ПОС-терминалов Банка.

3.3.16. Устанавливать Программное обеспечение на ПОС-терминалы, обеспечивающее корректное информационно-технологическое взаимодействие ПОС-терминалов с Процессинговым центром в соответствии с Правилами Платежных систем, а также обновлять Программное обеспечение ПОС-терминалов до актуальной версии на момент обновления.

3.3.17. Принимать участие в разрешении споров между Клиентом и Держателями Карт, связанных с совершением Операций с использованием Карт и(или) реквизитов Карт.

3.3.18. В период действия Договора В одностороннем порядке производить замену в ТСП Клиента ПОС-терминалов Банка, установленных Банком в соответствии с Договором.

3.3.19. В случае возникновения у Клиента задолженности перед Банком приостановить проведение Авторизации до момента полного погашения задолженности.

3.4. Банк обязуется:

3.4.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиентов в соответствии с законодательством РФ, Правилами Платежных систем, нормативными актами Банка России и Договором.

3.4.2. Провести для Персонала ТСП Клиента первичный инструктаж по обслуживанию Держателей Карт в соответствии с Инструкцией, при установке ПОС-терминала на ТСП. Инструктаж проводится на территории Банка или Клиента в согласованное Сторонами время.

3.4.3. Производить установку в ТСП Клиента и настройку ПОС-терминалов Банка, которые передаются Банком во временное пользование Клиенту на срок действия Договора по Акту приема-передачи, а также обеспечить Клиента стикерами (наклейками), необходимыми для информирования покупателей ТСП Клиента о возможности проведения Операций с использованием Карт и (или) реквизитов Карт.

3.4.4. Установить и настроить ПОС-терминалы Банка в ТСП Клиента при посещении ТСП Клиента.

3.4.5. Обеспечить Авторизацию Операций с использованием Карт и(или) реквизитов Карт, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Процессингового центра Банка, устранением аварийных ситуаций.

3.4.6. Обеспечить прием и обработку Расчетной информации (электронной информации) ПОС-терминалов от Клиента по Операциям с использованием Карт и(или) реквизитов Карт в соответствии с настоящими Правилами.

3.4.7. Перечислять Возмещение и осуществлять иные расчеты с Клиентом по Операциям с использованием Карт и(или) реквизитов Карт в соответствии с настоящими Правилами, законодательством РФ и Правилами Платежных систем.

3.4.8. Регистрировать ТСП Клиента согласно полученным от Клиента реквизитам в Анкете-заявлении о присоединении, за исключением случаев, указанных в подпункте 3.3.8 настоящих Правил.

3.4.9. Разместить на Сайте Банка актуальную Инструкцию. Инструкция, размещенная на Сайте Банка, становится обязательной к исполнению со следующего рабочего дня за днем размещения на Сайте Банка, если не указаны иные сроки ввода ее в действие.

3.4.10. Прекратить осуществление Авторизации Операций в ТСП в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения письменного уведомления от Клиента по электронной почте согласно подпункту 3.1.5. настоящих Правил.

3.4.11. В соответствии с Тарифами устанавливать Клиенту единый по всем ПОС-терминалам Банка размер Комиссии за расчеты, исходя из суммы безналичного оборота Клиента на 1 (один) ПОС-терминал Банка за текущий календарный месяц, на основании градации показателей оборотов на 1 (один) ПОС-терминал Банка.

4. РЕГИСТРАЦИЯ ТСП И (ИЛИ) ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПОС-ТЕРМИНАЛОВ

4.1. Для регистрации ТСП и(или) ПОС-терминала Банка, дополнительных ТСП и(или) ПОС-терминалов Банка Клиент предоставляет в Банк Анкету-заявление о присоединении по установленной Банком форме.

4.2. В случае изменения профиля, времени работы либо реквизитов ТСП, указанных Банку, Клиент обязан в письменном виде уведомить об этом Банк за 5 (пять) рабочих дней до введения в действие таких изменений путем подачи в Банк Анкеты-заявления.

4.3. Передача ПОС-терминалов Сторонами, в рамках исполнения настоящих Правил, производится на основании Акта приема-передачи оборудования, который подписывается уполномоченными лицами Сторон и заверяется печатями.

4.4. Банк оставляет за собой право предоставления одного ПОС-терминала Банка во временное пользование нескольким Клиентам, при условии ведения Клиентами совместной деятельности и совместного места нахождения ТСП Клиентов в месте обслуживания Держателей Карт согласно фактическому адресу расположения ТСП.

4.5. Клиент несет материальную ответственность за сохранность ПОС-терминалов Банка, переданных Клиенту по Акту приема-передачи во временное пользование.

4.6. В случае выявления Банком факта повреждения или утраты ПОС-терминалов Банка уполномоченное лицо Банка фиксирует факт повреждения/утраты ПОС-терминалов Банка путем составления Акта обследования технического состояния оборудования по форме, утвержденной Банком (далее – Акт обследования технического состояния) в двух экземплярах и Акта проверки ТСП по форме, утвержденной Банком, в двух экземплярах – по одному для каждой из Сторон. Указанные Акты обследования технического состояния и Акты проверки подписываются уполномоченными лицами Банка и Клиента, скрепляются печатями Банка и Клиента (при наличии).

В случае отказа Клиента от подписания вышеуказанных Актов, уполномоченное лицо Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с момента выявления Банком факта повреждения или утраты ПОС-терминалов Банка направляет на адрес электронной почты Клиента сканированные копии Акта обследования технического состояния и Акта проверки вместе с Претензией о возмещении стоимости поврежденного/утраченного оборудования/за поврежденные/утраченные ПОС-терминалы Банка (далее – Претензия), с обоснованием размера причиненных убытков в результате повреждения или утраты ПОС-терминалов Банка. Оригиналы Акта обследования технического состояния, Акта проверки и Претензии в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента выявления Банком факта повреждения или утраты ПОС-терминалов Банка направляются по юридическому адресу Клиента.

4.7. Стоимость поврежденных/утраченных ПОС-терминалов Банка подлежит возмещению Клиентом на основании Претензии, в том числе в случае неполучения Банком от Клиента подписанного с его стороны Акта обследования технического состояния и(или) Акта проверки или мотивированного отказа от подписания Акта обследования технического состояния и(или) Акта проверки, направленных Банком на адрес электронной почты Клиента. Возмещение производится Клиентом в рублях РФ в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления Банком Клиента Претензии и вышеуказанных Актов с адреса корпоративной электронной почты Банка на адрес электронной почты Клиента, с последующей передачей оригинала письма Клиенту на юридический адрес, указанный в Анкете-заявлении о присоединении.

4.8. В случае расторжения Договора Клиент обязан вернуть Банку предоставленные для всех ТСП Клиента ПОС-терминалы Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Стороной письменного уведомления о расторжении настоящего Договора, на основании Акта приема-передачи оборудования, составленного и подписанного иницилирующей расторжение Договора Стороной в 2 (двух) экземплярах для каждой из Сторон.

4.9. В случае прекращения обслуживания Карт в каком-либо ТСП Клиент обязан в письменном виде уведомить Банк о дате прекращения Операций в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прекращения Операций и вернуть Банку ПОС-терминал Банка на основании Акта приема-передачи в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента прекращения Операций.

4.10. В случае нарушения условий Договора либо в случае, если в каком-либо ТСП Клиента в течение 1 (одного) календарного месяца не совершались Операции с использованием Карт и(или) реквизитов Карт, Банк имеет право потребовать вернуть предоставленные Клиенту для ТСП ПОС-терминалы Банка. Клиент обязан вернуть ПОС-терминалы Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения письменного уведомления Банка с составлением Акта приема-передачи оборудования, подписанного Сторонами.

4.11. В случае несвоевременного возврата Клиентом ПОС-терминалов Банка в установленный пунктами 4.8-4.10. настоящих Правил срок, Банк направляет претензию о начислении суммы штрафа (пени) за несвоевременный возврат оборудования Банка по Системе или на адрес электронной почты Клиента, с последующей передачей оригинала претензии о начислении суммы штрафа (пени) за несвоевременный возврат оборудования Банка на юридический адрес Клиента.

4.12. За несвоевременный возврат Банку ПОС-терминалов Банка согласно пунктам 4.8–4.10. настоящих Правил Клиент уплачивает пеню в размере 0,1 % от стоимости ПОС-терминалов Банка, указанной в Акте приема-передачи, за каждый день просрочки. Оплата производится в рублях РФ в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Клиентом по адресу электронной почты письменной претензии о начислении суммы штрафа (пени) за несвоевременный возврат оборудования Банка с указанием обоснования начисления суммы штрафа (пени).

4.13. Клиент не имеет права удерживать находящиеся у него ПОС-терминалы Банка в качестве обеспечения (залога) исполнения обязательств Банка перед Клиентом.

5. ОБСЛУЖИВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТ

5.1. Порядок работы с ПОС-терминалами Банка и действий Персонала ТСП Клиента при проведении Операций с использованием Карт и(или) реквизитов Карт определен в Инструкции. Инструктаж для Персонала ТСП по правилам работы с ПОС-терминалами Банка производится при установке ПОС-терминалов Банка.

5.2. При проведении Операций с использованием Карт и(или) реквизитов Карт Персонал ТСП обязан провести Авторизацию Операции вне зависимости от суммы Операции.

5.3. Персонал ТСП не имеет права осуществлять выдачу товара/предоставление услуги/выполнение работы Держателю Карты до получения результатов Авторизации Операций с использованием Карт и(или) реквизитов Карт или без проведения Авторизации.

5.4. Запрещается при проведении Операций с использованием Карт или реквизитов Карт:

- принимать Карту в качестве средства частичной оплаты одной покупки, за исключением случая, когда оставшаяся часть суммы покупки будет оплачена наличными денежными средствами;
- разделять сумму Операции на несколько запросов Авторизации;
- разделять сумму, на которую проводится Авторизация, на несколько Чеков;
- осуществлять подбор суммы Операций методом последовательного снижения/увеличения запрашиваемой суммы Авторизации более одного раза;
- взимать явные или скрытые комиссии, а также любые дополнительные платы.

5.5. В случае возврата в ТСП товара/отказа от услуги/работы, оплаченных с использованием Карты/реквизитов Карты, запрещается возврат/частичный возврат суммы Операции с использованием Карт наличными денежными средствами.

6. ОБРАБОТКА ОПЕРАЦИЙ

6.1. Информация об Операциях с использованием Карт и (или) реквизитов Карт поступает из ПОС-терминалов в Процессинговый центр Банка для обработки в электронном виде и обрабатывается не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Операции.

6.2. Клиенту рекомендуется ежемесячно сверять данные об Операциях с использованием Карт и (или) реквизитов Карт, совершенных через ПОС-терминалы, с пооперационными отчетами из Банка.

7. РАСЧЕТЫ

7.1. Все расчеты между Банком и Клиентом по Операциям производятся в рублях РФ.

7.2. Банк взимает с Клиента Комиссию за расчеты на основании Анкеты-заявления о присоединении и в соответствии с Тарифами Банка путем удержания из суммы Возмещения в порядке, изложенном в пункте 7.10 настоящих Правил.

7.3. При отсутствии нарушений условий Договора Банк в срок, указанный в Анкете-заявлении о присоединении по услуге Торговый эквайринг с использованием ПОС-терминалов перечисляет сумму Возмещения, за вычетом Комиссии за расчеты Банка, по реквизитам Клиента, указанным в Анкете-заявлении о присоединении.

7.4. Датой перечисления денежных средств считается дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка в пользу Клиента.

7.5. Банк имеет право отложить, а также не производить Возмещение Клиенту по проведенным Операциям с использованием Карт и(или) реквизитов Карт в случаях, предусмотренных пунктами 7.13.1, 7.15 настоящих Правил.

7.6. В случае нарушения Банком сроков Возмещения, установленных пунктом 7.3 настоящих Правил, Банк выплачивает Клиенту пеню в размере ключевой ставки Банка России от несвоевременно возмещенной суммы за каждый день просрочки, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 7.5, 7.8, 9.8 настоящих Правил.

7.7. В случае изменения реквизитов, по которым Клиенту производится Возмещение по проведенным Операциям, Клиент обязан в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты введения в действие новых реквизитов уведомить Банк путем подачи соответствующей Анкеты-заявления.

7.8. Банк не несет ответственности за задержку Возмещения Клиенту по проведенным Операциям, если такая задержка вызвана несвоевременным письменным уведомлением Банка об изменении реквизитов, по которым Клиенту производится Возмещение, а также при нарушении Клиентом условий настоящего Договора и(или) Инструкции.

7.9. В случае возврата Держателем Карты товара/отказа от услуги/работы, оплаченных с использованием Карт и(или) реквизитов Карт, Клиент производит возврат сумм Возмещения Банку в порядке, предусмотренном пунктами 3.2.21, 7.10, 7.12 настоящих Правил.

7.10. Клиент настоящим предоставляет Банку право удерживать из сумм Возмещения без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт плательщика) по проведенным в ТСП Клиента Операциям с использованием Карт и(или) реквизитов Карт суммы денежных средств по следующим основаниям:

- оплата комиссии в соответствии с Тарифами Банка, в том числе согласно условиям, указанным в Анкете-заявлении о присоединении;
- по операциям возврата/частичного возврата сумм проведенных Операций (пункт 7.9 настоящих Правил), в результате которых Держателям карт были перечислены Банком суммы денежных средств в размере операций возврата/частичного возврата сумм проведенных Операций;
- возмещение убытков Банка, возникших вследствие применения к Банку штрафных санкций, согласно подпунктам 3.2.3. и 3.2.5. настоящих Правил;
- возвраты платежей (chargeback) на основании претензий, полученных Банком от Банков-эмитентов (подпункт 7.13.2 настоящих Правил);
- возмещение средств, зачисленных Банком Клиенту без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
- опротестованные Держателями Карт Операции с использованием Карт и(или) реквизитов Карт (пункт 7.15 настоящих Правил);
- оплата стоимости ремонта ПОС-терминалов Банка в случае их повреждения или всей стоимости ПОС-терминалов Банка в случае их утраты, которые произошли по вине Клиента;
- оплата штрафа (пени) за несвоевременный возврат ПОС-терминалов;
- оплата убытков Банка, возникших в результате несанкционированного доступа к Программному обеспечению ПОС-терминалов;
- в случае признания Операции недействительной, в соответствии с пунктом 8.1 настоящих Правил;
- расходы по возврату платежей Банку-эмитенту Карты (подпункт 7.13.1 настоящих Правил).
- возврат Клиентом Банку сумм Возмещения по операциям возврата/частичного возврата сумм проведенных Операций (пункт 7.9 настоящих Правил);

- возврат Банку средств, зачисленных Банком Клиенту без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований.

В случае отсутствия Операций и(или) при недостаточности денежных средств для компенсации Банку задолженностей Клиента из сумм Возмещений, Клиент предоставляет Банку право и поручает списывать без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт плательщика) денежные средства с расчетного счета Клиента, на который осуществляется Возмещение Банком денежных средств по Операциям с использованием Карт и (или) реквизитов Карт в рамках настоящего Договора. В случае отсутствия денежных средств на расчетном счете Клиента, на который происходит Возмещение Банком, Клиент предоставляет Банку право и поручает списывать без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт плательщика) указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте РФ или иностранной валюте, открытых в Банке.

7.11. В случае невозможности выплаты Клиентом Банку указанных в пункте **Ошибка! Источник ссылки не найден.** 7.10 настоящих Правил сумм в порядке, предусмотренном пунктом 7.10 настоящих Правил, оплата производится на основании счета, выставленного Банком в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты образования задолженности.

Оплата Клиентом счета производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления счета Банком. В случае неоплаты Клиентом счета в установленные сроки Клиент обязан уплатить Банку пеню в размере 0,1% от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа.

7.12. В случае непогашения Клиентом суммы задолженности согласно выставленному Банком счету в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления счета, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном пунктом 10.10. настоящих Правил.

7.13. Спорные платежи, возвраты платежей

7.13.1. Банк имеет право отложить Возмещение Клиенту по проведенной Операции с использованием Карты и(или) реквизитов Карт на срок до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней (в течение которого Банк-эмитент Карты в соответствии с Правилами Платежных систем имеет право предъявить претензию по Операции) в случае, если Операция имеет признаки недействительной операции в соответствии с пунктом 8.1. настоящих Правил. По истечении указанного срока Банк принимает решение о Возмещении либо об отказе от Возмещения суммы по проведенным в ТСП Клиента по Операциям с использованием Карт и(или) реквизитов Карт на основании полученной от Платежной системы и(или) Банка-эмитента информации. На Клиента возлагаются все расходы Банка по возврату платежей Банку-эмитенту Карты.

7.13.2. В случае если по Операциям, по которым Клиенту было произведено Возмещение, впоследствии Банку предъявлено требование о Возврате платежа Банком-эмитентом Карты (chargeback), на Клиента возлагается обязанность возместить Банку суммы данных Операций. При этом Банк вправе требовать в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты расторжения Договора от Клиента возмещения сумм таких Операций, в том числе в порядке, предусмотренном пунктом 7.11. настоящих Правил.

7.14. В случае если Клиент не имеет счета в Банке, Клиент обязуется в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения Договора, заключить к договору на расчетно-кассовое обслуживание с кредитной организацией, в которой открыт расчетный счет Клиента, дополнительное соглашение о предоставлении заранее данного акцепта в отношении платежных требований Банка, возникших в рамках Договора.

Указанное дополнительное соглашение должно содержать условие о праве Банка на частичное списание денежных средств с расчетного счета Клиента, в случае недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для удовлетворения требований Банка.

7.15. Расчетная информация, составленная при совершении Операций с использованием Карт, принимается Банком как условно принятая. Расчеты и Возмещение, произведенные Банком по таким Операциям, будут считаться недействительными либо не производиться Клиенту в случае несогласия Держателей с фактом совершения данных Операций с использованием реквизитов Карт (если Клиент не докажет обратное). В указанном случае у Клиента возникает обязательство возместить суммы опротестованных Держателем Карты Операции с использованием Карт и(или) реквизитов Карт, согласно пункта 7.10 настоящих Правил.

7.16. Клиент признает, что осуществление в ТСП Операции с использованием реквизитов Карты в отсутствие Держателя порождает дополнительные риски для Банка, связанные с возможным их опротестованием. В связи с чем Клиент берет на себя ответственность за вышеупомянутые риски, и в случае предъявления претензий со стороны Держателя по Операциям с использованием реквизитов Карт, Клиент обязуется в безусловном порядке возместить Банку сумму опротестованной Операции с использованием реквизитов Карт в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Банка письменного требования о возмещении Банку суммы опротестованной Операции.

7.17. Получение Клиентом Кода Авторизации не является гарантией признания Банком Операции, а также гарантией того, что лицо, совершающее Операцию с использованием Карты (или реквизитов Карты), является ее Держателем, или гарантией получения Клиентом суммы Возмещения по Операции.

7.18. Стороны пришли к согласию, что ответственность за контроль, исчисление удержанной Банком Комиссии за расчеты в рамках настоящего Договора, возлагается на Клиента. Клиент обязан осуществлять контроль за соблюдением условия настоящего пункта настоящего раздела Правил путем самостоятельного подсчета удержанной Банком Комиссии за расчеты с Клиентом в рамках Договора.

7.19. Клиент, у которого Возмещение осуществляется на расчетный счет стороннего банка (кредитной организации), предоставляет право Банку осуществлять списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт плательщика) для исполнения финансовых обязательств перед Банком с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

8. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

8.1. Операции признаются Банком недействительными в следующих случаях:

- операция совершена с использованием Карты/реквизитов Карты, срок действия которой истек или еще не наступил на дату совершения Операции;
- отсутствует подпись Держателя Карты на Чеке ПОС-терминала в случаях, когда такая подпись предусмотрена Правилами Платежной системы;
- подпись Держателя карты на Чеке ПОС-терминала не соответствует его подписи на Карте, если такая подпись предусмотрена Правилами Платежной системы;
- при проведении процедуры Авторизации посредством ПОС-терминала был получен отказ, но Операция все же была оформлена;
- содержание Чека ПОС-терминала, предъявленного Клиентом в Банк, не соответствует содержанию Чека ПОС-терминала, переданного Держателю Карты;
- цена товара/работы/услуги, реализованных Клиентом с использованием Карты и(или) реквизитов Карты, превышает цену этого же товара/работы/услуги, реализуемых за наличный расчет;
- Клиент не предоставил по запросу Банка в полном объеме подтверждающие документы по Операциям, в том числе согласно подпункту 3.2.24. настоящих Правил;

- оплаченные с использованием Карты товары возвращены Клиенту или не доставлены (услуги/работы отменены или не оказаны) Держателю Карты, но возврат денежных средств Держателю произведен не был (за исключением случаев, когда товары/работы/услуги не были приняты или, когда возврат товаров или отказ от услуг/работ не предусмотрен законодательством или правилами работы Клиента и Держатель карты был проинформирован об этом до совершения Операции);

- операция совершена с использованием поддельной, украденной, утерянной Карты или ее реквизитов;

- операция проведена с нарушением условий настоящих Правил и(или) Инструкции;
- проведенная Операция расценивается Банком как мошенническая;
- наличие подозрений, что операция совершена в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма в соответствии с нормативными актами надзорных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и внутренними нормативными документами Банка.

Операция с использованием реквизитов Карты в отсутствие Держателя признается Банком недействительной в случае, если:

- на Чеке ПОС-терминала в поле для подписи Держателя отсутствует подпись Держателя или фраза: "МО/ТО"/"Mail Order/Telephone Order";

- Операция является операцией, описанной в разделе 9 Инструкции, и Распоряжение заполнено не полностью и(или) с нарушением положений настоящих Правил (в том числе, когда подпись Держателя на Распоряжении отсутствует или не соответствует образцу подписи на Карте);

- на момент совершения Операции с использованием реквизитов Карты срок действия Распоряжения истек или оно было отозвано Держателем досрочно;

- параметры совершенной в соответствии с Инструкцией Операции не соответствуют параметрам, указанным в Распоряжении на ее совершение.

8.2. Стороны согласны, что достаточным основанием для проверки Банком действительности информации об Операции являются заявления Держателей Карт, Банков-эмитентов, полученные Банком в электронном виде и(или) по факсу и(или) подтверждения Платежных систем.

9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Расторжение Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение и не влечет прекращения обязательств Сторон, в том числе связанных с погашением Сторонами финансовых обязательств, возникших в период действия Договора и на основании его условий.

9.2. Банк не несет ответственности за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Клиента, связанные с приостановлением/прекращением проведения Авторизации Операций в случаях, предусмотренных Договором.

9.3. Стороны не несут ответственности за невозможность исполнения настоящих Правил в ситуациях, связанных со сбоями в работе Программного обеспечения и каналов электронной связи, находящихся вне контроля Сторон.

9.4. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Правилами Платежных систем.

9.5. Претензии Клиента по суммам Возмещений и срокам их перечисления принимаются Банком к рассмотрению в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения Банком данных об

Авторизации по Операциям с использованием Карт и (или) реквизитов Карт в ТСП Клиента. По истечении указанного срока расчеты считаются окончательными и претензии Банком не принимаются.

9.6. Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из базы данных Процессингового центра, распечатки документов, полученных от Платежных систем/Банка – эмитента Карты посредством факсимильной, электронной или иной связи в качестве доказательств для разрешения споров.

9.7. Стороны пришли к соглашению, что способами обмена информацией в рамках Договора являются: Система и/или почта/электронная почта/факс, реквизиты которых предоставлены Клиентом, и все сообщения/уведомления/заявления/запросы, направленные одной стороной указанными способами (одним из указанных способов), считаются полученными другой стороной.

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

9.9. Клиент несет полную ответственность (в том числе материальную ответственность) за действия своего Персонала, связанные с мошенничеством или нарушением Инструкции либо условий Договора, а также за допуск к проведению Операций с использованием Карт и (или) реквизитов Карт Персонала, не прошедших инструктаж и не ознакомленных самостоятельно, своевременно с Инструкцией.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

10.1. Предоставляемая Сторонами друг другу информация в бумажной, электронной форме, а также по электронной почте, Системе и другими способами является «конфиденциальной» в следующих случаях:

- информация связана с исполнением Договора;
- в составе передаваемой информации между Сторонами присутствует словесный/письменный элемент (гриф) «**Информация является конфиденциальной**» и не подлежит разглашению без согласия другой Стороны, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации предусмотрено требованиями законодательства РФ.

10.2. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность и не использовать для иных целей, помимо указанных в настоящих Правилах, информацию, переданную другой Стороной в рамках исполнения настоящего Договора и определенную Стороной как конфиденциальную в соответствии с пунктом 10.1. настоящих Правил.

10.3. Обязанность доказательства нарушения положений настоящих Правил возлагается на Сторону, заявившую о таком нарушении.

10.4. Клиент обязан немедленно уведомлять Банк любым доступным способом:

- о случаях, когда ему становится известно о нарушении режима конфиденциальности информации о Держателях Карт или у Клиента есть основания предполагать такое нарушение. Клиент обязан взаимодействовать с Банком для принятия любых мер по исправлению такой ситуации, включая предоставление Банку всей необходимой не конфиденциальной информации, позволяющей Банку оценить способность Клиента предотвращать будущие нарушения режима конфиденциальности информации в порядке, соответствующем настоящим Правилам.

• в случае обнаружения нештатных устройств в ТСП, рядом с/на ПОС-терминале, а также при подозрении в компрометации данных о Держателях Карт.

10.5. В случае несвоевременного уведомления Клиентом Банка согласно пункту 10.4. настоящих Правил, Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате

мошеннических Операций с использованием Карт и (или) реквизитов Карт, связанные с нарушением режима конфиденциальности, и возмещение всех затрат, которые Банк может понести в результате такого нарушения, возлагается на Клиента.

10.6. Клиент проинформирован и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по каналам удаленного доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

10.7. Клиент обязан соблюдать отраслевые стандарты защиты информации для обеспечения конфиденциальности информации о Держателях Карт: шифрование информации о Держателях Карт, передаваемой по сети Интернет или иным сетям открытого доступа; ограничение доступа к информации о Держателях Карт кругом лиц, которым она необходима исключительно для выполнения их служебных обязанностей; регистрация и отслеживание всех случаев доступа к информации о Держателях Карт; не хранить данные о Держателях Карт, не используемые в процессе предоставления услуг Держателю в рамках настоящих Правил и Договора.


10.8. Клиент заверяет, что реализация товаров/работ/услуг в ТСП осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ.

10.9. Договор прекращает свое действие в случае отказа Клиента от предоставления услуг в рамках настоящих Правил на основании предоставленного Клиентом заявления.

10.10. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в случаях, установленных Договором, с письменным уведомлением об этом Клиента за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения Договора.

10.11. Уведомление о расторжении Договора направляется посредством почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении на почтовые адреса Сторон или иным способом, согласованным Сторонами, и/или с использованием Системы. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении о расторжении.

Приложение 1
к «Правилам обслуживания держателей
банковских карт в предприятиях торговли и
сервиса ЦМРБанк (общество с
ограниченной ответственностью)»

	ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) Универсальная лицензия Банка России №3531 от 17.11.2022 г. ДО _____ ЦМРБанк (ООО) / Ростовского филиала ЦМРБанк (ООО) РЕКВИЗИТЫ: ИНН: 7750056670, <КПП>, <БИК> <К/с> в <Полное наименование банка> <Адрес юридический: индекс. страна, город...>
---	---

Первоначальная

Корректирующая¹

**Анкета-заявление
о присоединении к «Правилам обслуживания держателей банковских карт
в предприятиях торговли и сервиса ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)»**

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
Наименование _____	<i>(указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами)</i>
ИНН: _____	КПП: _____
Банковский счет _____	Банк _____
Адрес регистрации _____	<i>(указывается адрес по месту государственной регистрации Клиента)</i>
Почтовый адрес _____	<i>(указывается фактический (почтовый) адрес Клиента (в случае отличия от адреса регистрации))</i>
Контактный телефон _____	
E-mail: _____ ; E-mail: _____	
<i>(e-mail для получения корреспонденции) (e-mail для запросов по финансовым операциям)</i>	
2. ТАРИФЫ ЦМРБанк (ООО) (далее – Банк)	
Торговый эквайринг	
Величина тарифа % от суммы операции оплаты	

¹ В корректирующей Анкете-заявлении обязательными для заполнения являются поля «Наименование Клиента», «Идентификационный код» и поля, которые содержат новую информацию, в остальных полях допускается проставлять прочерки.

Плата за сервисное обслуживание	
3. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА	
Клиент в лице _____	
<i>(указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента/</i>	
<i>статус физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)</i>	
_____ ,	
действующего на основании _____	
<i>(указывается наименование документа – Устав,</i>	
<i>Доверенность, иной соответствующий документ)</i>	
<p>в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации присоединяется к действующей редакции «Правил ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) по обслуживанию держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса», размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://www.cmrbank.ru/, (далее – Правила), и выражает согласие, что подписание настоящей Анкеты-заявления является подтверждением того, что Клиент:</p>	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Подтверждает, что вся информация, указанная в настоящей Анкете-заявлении, предоставленных Клиентом документах и сведениях, а также в Информационных сведениях о торгово-сервисном предприятии², является полной и достоверной. 2. Согласен, что Банк имеет право проверить сведения, указанные в настоящей Анкете-заявлении и предоставленных документах и сведениях. 3. Ознакомлен, согласен и обязуется выполнять условия проведения расчетов между Банком и Клиентом по операциям с использованием банковских карт, изложенные в Правилах, и оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифами, указанными в настоящей Анкете-заявлении. 4. Согласен, что настоящая Анкета-заявление о присоединении в совокупности с Правилами и Приложениями к Анкете-заявлению и Правилам являются заключенным между Клиентом и Банком Договором обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса (далее – Договор). Анкета-заявление о присоединении является документом, подтверждающим факт заключения Договора. 5. Уведомлен, что Информация о торгово-сервисном предприятии является неотъемлемой частью Анкеты-заявления о присоединении и Договора. 6. Уведомлен о возможности подписания с Банком двухсторонних договоров по предоставлению услуг эквайринга, но делает выбор в пользу заключения Договора по предоставлению услуг эквайринга на основании настоящей Анкеты-заявления. 7. Предоставляет Банку согласие на списание со счета, указанного в настоящей Анкете-заявлении, без дополнительных распоряжений, сумм денежных средств в размере, установленных в настоящей Анкете-заявлении о присоединении, тарифов, а также сумму задолженности Клиента перед Банком (при ее наличии) и любых иных платежей, предусмотренных Правилами. 8. Обязуется предоставлять Банку по его запросам любые документы/информацию в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов надзорных органов и внутренних нормативных документов Банка. 9. Согласен на получение от Банка телефонных обращений, информационных сообщений, рекламно-информационных материалов, информации о новых продуктах/услугах по каналам связи, определенным Правилами. 	

² Заполняется по форме Приложения 1 к Анкете-заявлению.

<input type="checkbox"/> Согласен	<input type="checkbox"/> Не согласен
<i>МП Клиента</i> Подпись/ФИО _____ Дата _____ <i>Клиента/ статус физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность/ (указывается фамилия, имя, отчество, руководителя (уполномоченного представителя))</i>	
4. ОТМЕТКИ БАНКА	
ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) ДО _____ ЦМРБанк (ООО) / Ростовского филиала ЦМРБанк (ООО)	
РЕКВИЗИТЫ: ИНН: 7750056670, <КПП>, <БИК> <К/с> в <Полное наименование банка> <Адрес юридический: индекс. страна, город...>	
Банк подтверждает факт заключения Договора № _____ от ____ . ____ .20__ г.	
<input type="checkbox"/> Проверка Клиента проведена	
<input type="checkbox"/> Документы получены:	<input type="checkbox"/> Информационные сведения о торгово-сервисном предприятии ³ <input type="checkbox"/> Документы, предоставляемые Клиентом в целях заключения Договора
<input type="checkbox"/> В заключении договора отказано по причине:	<input type="checkbox"/> Не представление документов и сведений, необходимых Банку <input type="checkbox"/> Другое (укажите причину) _____ _____
« ____ » _____ 20__ г. _____ <i>дата, должность работника, оформившего Анкету-заявление, подпись, Фамилия, И.О.</i>	
« ____ » _____ 20__ г. _____ <i>дата, должность работника, уполномоченного на заключение/внесение изменений в Договор, подпись, Фамилия, И.О.</i>	
<i>МП Банка</i>	

³ Заполняется по форме Приложения 1 к Анкете-заявлению.

