

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом Первого заместителя Председателя
Правления ЦМРБанк (ООО)
от 26.07. 2023 № 495

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

гор. Москва, 2023

Содержание

1.	Термины, их понятия и определения.....	4
2.	Общие условия.....	7
3.	Права и обязанности сторон.....	7
3.1.	Клиент имеет право.....	7
3.2.	Клиент обязуется.....	7
3.3.	Банк имеет право.....	11
3.4.	Банк обязуется.....	13
4.	Регистрация ТСП и(или) использование ПОС-терминалов.....	14
5.	Обслуживание держателей карт.....	15
6.	Обработка операций.....	16
7.	Расчеты.....	16
8.	Недействительные операции.....	19
9.	Урегулирование споров и ответственность сторон.....	20
10.	Прочие условия и конфиденциальность.....	21
	Приложение 1 Анкета-заявление о присоединении к «Правилам обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)».....	23
	Приложение 2 к «Правилам обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)» Правила привлечения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) банковского платежного агента в рамках оказания держателю банковской карты услуги по выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты держателем карты товаров/работ/услуг.....	27
1.	Термины, их понятия и определения.....	27
2.	Общие условия.....	28
3.	Права и обязанности сторон.....	28
3.1.	Агент имеет право.....	28
3.2.	Агент обязан.....	29
3.3.	Банк имеет право.....	30
3.4.	Банк обязан.....	30
4.	Контроль за деятельностью Банковского платежного агента.....	31
5.	Условия выплаты вознаграждения.....	33
6.	Срок действия договора и порядок его расторжения.....	33
7.	Ответственность сторон.....	34
	Приложение 1 к «Правилам привлечения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) банковского платежного агента в рамках оказания держателю банковской карты услуги по выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты держателем карты товаров/работ/услуг» Акт оказанных услуг.....	35
	Приложение 2 к «Правилам привлечения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) банковского платежного агента в рамках оказания держателю банковской карты услуги по выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты держателем карты товаров/работ/услуг» Отчет Банковского платежного агента.....	37
	Приложение 3 к «Правилам привлечения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) банковского платежного агента в рамках оказания держателю банковской карты услуги по выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты держателем карты товаров/работ/услуг»	

Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.....	39
Приложение 4 к «Правилам привлечения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) банковского платежного агента в рамках оказания держателю банковской карты услуги по выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты держателем карты товаров/работ/услуг» Акт проверки деятельности Банковского платежного агента.....	41

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.

Авторизация – процедура получения разрешения на совершение Операции оплаты или Операции выдачи от Эмитента и подтверждение возможности проведения этих операций с использованием Банковской карты, предоставляемое Банком Клиенту по итогам информационного обмена между участниками расчетов в рамках Платежной системы.

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/Операциям выдачи с использованием Карт и(или) реквизитов Карт через оператора национальной платежной системы – АО «Национальная система платежных карт», являющегося средством для совершения Держателем Операций/Операций выдачи, 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/Операциям выдачи с использованием Карт и(или) их реквизитов.

Банк-эквайрер – 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-эквайрера по проведенной Операции/Операции выдачи с использованием Карты и(или) реквизитов Карты в соответствии с Правилами Платежных систем.

Возмещение – денежные средства, перечисляемые Банком-эквайрером Клиенту, по проведенным Операциям с использованием Карт/реквизитов Карт в ПОС-терминалах, установленных в ТСП Клиента, в соответствии с настоящими Правилами, а также причитающиеся Клиенту в рамках возмещения по Операции выдачи.

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).

Договор Банковского платежного агента/БПА – дополнительное соглашение к Договору обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса,

заключенное между Клиентом и Банком путем подписания Анкеты-заявления о присоединении Клиента к условиям настоящих Правил и Правил привлечения банковского платежного агента в рамках оказания Держателю карты услуги по выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты Держателем карты товаров/работ/услуг Клиента, в соответствии с которым Банк привлекает Клиента в качестве банковского платежного агента с целью осуществления Операций выдачи.

Информационные системы Банка – программно-аппаратные комплексы Банка, осуществляющие сбор, учет, обработку информации об Операциях, совершаемых с использованием Банковских карт и ПОС-терминалов, установленных в Торговых точках Клиента, а также осуществляющие информационное и технологическое взаимодействие с участниками расчетов в рамках Платежной системы.

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации (далее – РФ) порядке частной практикой, которое заключило с Банком Договор и обязуется обслуживать Держателей карт в соответствии с условиями Правил. Клиент может иметь в своем составе одно торговое (сервисное) структурное подразделение (ТСП) или сеть из двух и более ТСП, зарегистрированных Банком в соответствии с условиями Правил и осуществляющих прием Карт в качестве средства оплаты реализуемых товаров/работ/услуг с использованием ПОС-терминалов Банка.

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

Комиссия за расчеты – комиссионное вознаграждение Банка за проведение расчетов по Операциям/Операциям выдачи (в части приобретения Держателем карты товаров/работ/услуг Клиента) с использованием Карт и(или) реквизитов Карт, установленное Тарифами Банка.

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

Операция выдачи - предоставление Держателем карты распоряжения Банку-эмитенту об осуществлении выдачи наличных денежных средств, сформированное и переданное Банку-эмитенту с использованием Банковской карты и ПОС-терминала, установленного в ТСП Клиента (присоединившегося к Правилам БПА), подтвержденное введением Держателем ПИН-кода Карты, при условии одновременного приобретения и оплаты Держателем карты товаров/работ/услуг Клиента, а также заключения Клиентом с Банком Договора БПА. Операция выдачи имеет следующие ограничения:

- валюта операции – рубли;
- доступна только при использовании Карт платежной системы «Мир»;
- по корпоративным платежным картам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, эмитированным ЦМРБанк (ООО) услуга выдачи наличных денежных средств не предоставляется;
- ежедневный лимит выдачи наличных денег по одной карте составляет 5 000 (Пять тысяч) рублей;
- ежемесячный лимит выдачи наличных денег по одной карте составляет 30 000 (Тридцать тысяч) рублей.

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/Операций выдачи 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».

Правила БПА - Правила привлечения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) банковского платежного агента в рамках оказания держателю банковской карты услуги по выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты держателем карты товаров/работ/услуг Клиенту в рамках Договора обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса, содержащиеся в Приложении 2 к настоящим Правилам и определяющие условия Договора БПА.

Программное обеспечение – программа или совокупность программ, включая криптографический алгоритм при шифровании/дешифровании сообщений, используемые для постановки, проверки 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, осуществляющая информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов, а также обеспечивающая проведение внутрибанковской обработки Операций/Операций выдачи.

Расчетная информация – передаваемая Клиентом с помощью ПОС-терминала Банку в электронной форме информация о совершенных Операциях/Операциях выдачи, 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, выдачи наличных денежных средств, 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/Операции выдачи.

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;
- Выдачи держателям платежных карт наличных денег одновременно с покупкой в ТСП (порядок, условия и особенности предоставления услуги Выдачи с покупкой изложены в Приложении 2 к настоящим Правилам).

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, либо внести изменения в перечень ранее предоставляемых услуг путем предоставления Клиентом в Банк новой Анкеты-заявления о подключении услуг.

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

3.1.3. При предварительном письменном согласовании с Банком ссылаться на возможность приема к оплате Карт и проведения Операций выдачи 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 и проведения Операций выдачи в ТСП.

3.1.4. Получать дополнительные консультации и разъяснения Банка по вопросам проведения Операций/Операций выдачи 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 smr@smrbank.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/Операций выдачи 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/Операций выдачи 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, явных или скрытых комиссий при использовании ими Карт и(или) реквизитов Карт для совершения оплаты товаров/работ/услуг и Операций выдачи 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/Операций выдачи 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/Операций выдачи 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 или Операция выдачи, 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/Операция выдачи данного товара (услуги) (например, в случае утраты, изменения 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 или Операция выдачи;
 - реквизитов Операции/Операции выдачи, 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 или Операция выдачи.

При осуществлении возврата денежных средств по операциям, связанным с возвратом товара/отказа от работы/услуги, в случае отсутствия проведения Операций/Операций выдачи 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 или сумму оплаты по Операции выдачи, 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/Операциям выдачи 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/Операций выдачи.

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/Операций выдачи 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 и Операций выдачи 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 том числе 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 Договора.

3.3.5. Отказать в производстве Клиенту Возмещения по проведенным в ТСП Операциям/Операциям выдачи 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 8.1. настоящих Правил;
- получение Банком информации о совершении Операции/Операции выдачи 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/Операций выдачи 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/Операции выдачи в ТСП и(или) обращаться в Банк-эмитент для проверки правомерности Операции/Операции выдачи;
- 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/Операций выдачи с использованием Карт и(или) реквизитов Карт и(или) расторгнуть 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/Операций выдачи, при неправомерном использовании Карт и(или) реквизитов Карт в процессе совершения/совершенных Операций/Операций выдачи.

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/Операций выдачи 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 (Ста тысяч) 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/Операций выдачи 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/Операций выдачи 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/Операций выдачи 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/Операциям выдачи 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/Операциям выдачи 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/Операций выдачи 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 на основании 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 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/Операций выдачи в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента прекращения Операций/Операций выдачи и вернуть Банку ПОС-терминал Банка на основании Акта приема-передачи в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента прекращения Операций/Операций выдачи.

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

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

5.4. Запрещается при проведении Операций/Операций выдачи 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/Операции выдачи на несколько запросов Авторизации;
- разделять сумму, на которую проводится Авторизация, на несколько Чеков;

- осуществлять подбор суммы Операций/Операций выдачи 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/Операции выдачи с использованием Карт наличными денежными средствами.

6. ОБРАБОТКА ОПЕРАЦИЙ

6.1. Информация об Операциях/Операциях выдачи 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/Операции выдачи.

6.2. Клиенту рекомендуется ежемесячно сверять данные об Операциях/Операциях выдачи 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/Операциям выдачи 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/Операциям выдачи 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 пени 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/Операциям выдачи, 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/Операциям выдачи, если такая задержка вызвана несвоевременным письменным уведомлением Банка об изменении реквизитов, по которым Клиенту производится Возмещение, а также при нарушении Клиентом условий Договора и(или) Инструкции.

7.9. В случае возврата Держателем Карты товара/отказа от услуги/работы в том числе осуществляемого по Операции выдачи, 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/Операциям выдачи 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 (за исключением операций выдачи наличных денежных средств в рамках Операций выдачи) проведенных Операций/Операций выдачи (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/Операций выдачи;
- 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/Операции выдачи 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/Операции выдачи 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/Операций выдачи (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/Операций выдачи 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/Операциям выдачи 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 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/Операции выдачи 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/Операции выдачи) в случае, если Операция/Операция выдачи 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/Операциям выдачи 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/Операциям выдачи, 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/Операций выдачи. При этом Банк вправе требовать в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты расторжения Договора от Клиента возмещения сумм таких Операций/Операций выдачи, 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/Операций выдачи с использованием Карт, принимается Банком как условно принятая. Расчеты и Возмещение, произведенные Банком по таким Операциям/Операциям выдачи, будут считаться недействительными либо не производиться Клиенту в случае несогласия Держателей с фактом совершения данных Операций/Операций выдачи с использованием реквизитов Карт (если Клиент не докажет обратное). В указанном случае у Клиента возникает обязательство возместить суммы опротестованных Держателем Карты Операции/Операции выдачи 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/Операции выдачи, 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/Операции выдачи.

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/Операции выдачи;
- 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/Операция выдачи 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/Операциям выдачи, 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/Операции выдачи);
- операция совершена с использованием поддельной, украденной, утерянной Карты или ее реквизитов;
- операция проведена с нарушением условий настоящих Правил и(или) Инструкции;
- проведенная Операция/Операция выдачи 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";

- 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 Операции не соответствуют параметрам, указанным в Распоряжении на ее совершение.

8.2. Стороны согласны, что достаточным основанием для проверки Банком действительности информации об Операции/Операции выдачи 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/Операций выдачи 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/Операциям выдачи 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/Операции выдачи 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/Операций выдачи 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/Операций выдачи 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 Центр международных расчетов	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	
Дополнительные услуги	
<input type="checkbox"/> Операция выдачи	Вознаграждение Клиента за осуществление функций Агента от суммы операции выдачи:
3. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА	
<p>Клиент в лице _____ <i>(указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента/ статус физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)</i></p> <p>_____ , действующего на основании _____ <i>(указывается наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)</i></p> <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. 	

² Заполняется по форме Приложения 1 к Анкете-заявлению.

7. В случае выбора дополнительной услуги по осуществлению функции банковского платежного агента присоединяется к действующей редакции «Правил привлечения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) банковского платежного агента в рамках оказания держателю банковской карты услуги по выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты держателем карты товаров/работ/услуг Клиенту» (далее – Правила БПА), заключает с ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) Договор БПА в порядке и на условиях, установленных в Правилах БПА и подтверждает, что все положения Правил БПА ему известны и разъяснены в полном объеме.

8. 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.

9. 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.

10. Согласен на получение от Банка телефонных обращений, информационных сообщений, рекламно-информационных материалов, информации о новых продуктах/услугах по каналам связи, определенным Правилами.

Согласен

Не согласен

МП Клиента

Подпись/ФИО _____

Дата _____

*Клиента/ статус физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность/
(указывается фамилия, имя, отчество, руководителя (уполномоченного представителя))*

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.

Проверка Клиента проведена

Документы получены:

Информационные сведения о торгово-сервисном предприятии³
 Документы, предоставляемые Клиентом в целях заключения Договора

В заключении договора отказано по причине:

Не представление документов и сведений, необходимых Банку
 Другое (укажите причину) _____

« ____ » _____ 20__ г.

дата, должность работника, оформившего Анкету-заявление, подпись, Фамилия, И.О.

« ____ » _____ 20__ г.

дата, должность работника, уполномоченного на заключение/внесение изменений в Договор, подпись, Фамилия, И.О.

МП Банка

³ Заполняется по форме Приложения 1 к Анкете-заявлению.

Приложение 2
к «Правилам обслуживания держателей
банковских карт в предприятиях торговли и
сервиса ЦМРБанк (общество с
ограниченной ответственностью)»

**Правила
привлечения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)
банковского платежного агента в рамках оказания держателю банковской карты услуги по
выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты
держателем карты товаров/работ/услуг**

1. ТЕРМИНЫ, ИХ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах привлечения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) банковского платежного агента в рамках оказания Держателю банковской карты услуги по выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты Держателем карты товаров/работ/услуг Клиенту (далее – Правила БПА) используются термины и определения, установленные Правилами обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Правила) если в тексте настоящих Правил БПА явно не установлено иное.

Агент (Банковский платежный агент, БПА) – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, являющиеся Клиентом, которые привлекаются Банком в целях осуществления деятельности, предусмотренной пунктом 1 части 1 статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Анкета-заявление о присоединении к Правилам БПА в рамках Договора обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса – заявление Клиента по форме Банка на подключение/изменение/отключение услуг Эквайринга и заключение Договора БПА, 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.

Возмещение – денежные средства, причитающиеся Клиенту в качестве возмещения по Операциям выдачи.

Договор Банковского платежного агента/БПА – дополнительное соглашение к Договору обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса, заключенное между Клиентом и Банком путем подписания Анкеты-заявления о присоединении Клиента к условиям Правил привлечения банковского платежного агента, в соответствии с которым Банк привлекает Клиента в качестве банковского платежного агента с целью осуществления Операций выдачи.

Закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Операция выдачи - предоставление Держателем карты распоряжения Банку-эмитенту об осуществлении выдачи наличных денежных средств, сформированное и переданное Банку-эмитенту с использованием Банковской карты и ПОС-терминала, установленного в ТСП Клиента (присоединившегося к Правилам БПА), подтвержденное введением Держателем ПИН-кода Карты, при условии одновременного приобретения и оплаты Держателем карты товаров/работ/услуг Клиента, а также заключения Клиентом с Банком Договора БПА. Операция выдачи имеет следующие ограничения:

- валюта операции – рубли;
- доступна только при использовании Карт платежной системы «Мир»;
- ежедневный лимит выдачи наличных денег по одной карте составляет 5 000 (Пять тысяч 00/100) рублей

Отчетный период – 1 (Один) отчетный квартал, в котором осуществлялись Операции выдачи, предусмотренные настоящими Правилами БПА.

Места выдачи денежных средств – места нахождения касс Агента, установки ПОС-терминалов, настроенных для проведения Операций выдачи.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Настоящие Правила БПА являются приложением и неотъемлемой частью Правил обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса (далее – Правила), и определяют положения Договора БПА, являющегося дополнительным соглашением к Договору обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса (далее – Договор).

2.2. Банк, являясь оператором по переводу денежных средств, в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 14 Закона № 161-ФЗ, на основании Правил БПА и правил Платежных систем, привлекает Агента для осуществления Операций выдачи.

С учетом положений абзаца второго пункта 4.1 Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (далее – Указания 3210-У), предусматривающих возможность оформления расходного кассового ордера в конце дня на итоговую сумму расходных кассовых операций, не требуется проведение Агентом в соответствии с пунктом 6.1 Указания 3210-У идентификации получателя наличных денег по предъявленному им паспорту или другому документу, удостоверяющему личность.

2.3. Заключение Договора БПА между Клиентом и Банком осуществляется путем подписания Анкеты-заявления о присоединении Клиента к условиям настоящих Правил и Правил привлечения БПА, поданной в Банк одним из способов, предусмотренных Правилами для подачи Анкеты-заявления о присоединении.

2.4. За осуществление Клиентом по поручению Банка функций Агента, Банком выплачивается Клиенту вознаграждение в порядке, определенном настоящими Правилами БПА, в размере, указанном в Анкете-заявлении. Условия подключения, включая Тарифы и ставки вознаграждения Клиента, могут изменяться Банком в одностороннем порядке и по инициативе Клиента по согласованию с Банком.

2.5. Банк информирует Клиента о регистрации Клиента, ПОС-терминалов, ТСП Клиента для осуществления Операций выдачи в Информационных системах Банка путем направления соответствующего уведомления на адрес электронной почты, который Клиент указал в Анкете-заявлении.

2.6. Правила БПА не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказать в заключении Договора БПА и (или) в регистрации Терминалов и ТСП Клиента в Информационных системах Банка для осуществления Операций выдачи без объяснения причин (в том числе при отсутствии технических возможностей и (или) мощностей).

2.7. Правила применяются к отношениям Сторон в рамках Договора БПА с особенностями, установленными настоящими Правилами БПА. Иные условия Договора, в том числе условия, касающиеся предоставления и использования ПОС-терминалов, обучения Персонала Клиента, ответственных за осуществление операций с использованием Карты, информационно-технологического взаимодействия между Банком и Агентом при совершении Операций выдачи действуют в полном объеме в соответствии с Правилами.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Агент имеет право:

3.1.1. Отказать Держателю карты в проведении Операции выдачи:

- в случае отсутствия запрашиваемой суммы или требуемого номинала в кассе ТСП Клиента;
- в случае отсутствия технической возможности оказания услуги;
- в случае, если от Банка-эмитента получен отказ в проведении Операции выдачи наличных при совершении покупки.

3.1.2. Требовать от Банка Возмещения выданных Держателям карт наличных денежных средств по Операциям выдачи.

3.1.3. Требовать от Банка исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Договором БПА.

3.2. Агент обязан:

3.2.1. Осуществлять исполнение своих обязательств по Договору БПА в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о национальной платежной системе, документами Банка, доведенными до сведения Агента, а также условиями, предусмотренными Правилами БПА.

3.2.2. Предоставлять Банку все документы, необходимые для заключения Договора БПА, в соответствии с перечнем, определяемым Банком.

3.2.3. Осуществлять Операции выдачи от имени Банка при положительном результате Авторизации в соответствии с условиями Правил БПА.

3.2.4. Отказывать Держателю карты в осуществлении Операции выдачи при отрицательном результате Авторизации, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами БПА.

3.2.5. Обеспечить своевременность и точность данных, передаваемых Банку посредством собственного программно-аппаратного комплекса или в ином порядке, предусмотренном Правилами БПА. Агент обязан обеспечить защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Агент обязан соблюдать требования о защите информации при осуществлении переводов денежных средств, установленные положением Банка России от 04 июня 2020 г. № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

Агент обязан ежемесячно, не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным, направлять в Банк сведения о выявленных Агентом событиях связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – Сведения).

Сведения должны быть составлены по форме Банка (Приложения 3 к Правилам БПА). Сведения направляются в Банк по электронной почте на адрес smrg@smrbank.ru, с последующим направлением в течение 5 рабочих дней на бумажном носителе. Сведения должны быть подписаны единоличным исполнительным органом Агента, либо лицом, уполномоченным на подписание Сведений (с предоставлением документов, подтверждающих такие полномочия). При отсутствии событий у Агента в отчетном месяце информация о событиях в соответствии с Приложением 3 к Правилам БПА за данный отчетный месяц в вышеуказанные сроки не направляется.

3.2.6. Использовать контрольно-кассовую технику, соответствующую требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении Операций выдачи.

3.2.7. Обеспечить в каждом Месте выдачи денежных средств путем размещения Условий осуществления Операций выдачи с привлечением банковского платежного агента (далее - Условий) предоставление Держателям карт до начала осуществления каждой Операции выдачи следующей информации:

- адрес места осуществления операций Агента;
- наименование и место нахождения Банка и Агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
- реквизиты Договора БПА;
- размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Агента в случае его взимания;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов Банка и Агента.

Агент обязуется обеспечить возможность ознакомления Держателя карты с Условиями, текст которых предоставляется Агенту Банком, до совершения операции путем их размещения в наглядном и доступном виде в Местах выдачи денежных средств в электронном виде и (или) бумажных носителях на стендах, стойках и т.п.

Агент обязуется до совершения Операции выдачи обеспечить возможность ознакомления Держателя карты с ее условиями (суммой выдачи денежных средств) на экране POS-терминала и (или) устройства, предъявленного сотрудником Агента, либо на бумажном носителе.

3.2.8. Давать пояснения в письменной форме по требованию Банка относительно действий, совершенных в связи с исполнением Договора БПА.

3.2.9. Не осуществлять Операцию выдачи с превышением установленного лимита.

3.2.10. Прекратить незамедлительно осуществление Операций выдачи при получении соответствующего требования Банка.

3.2.11. Подтверждать осуществление Операции выдачи путем выдачи Держателю Карты кассового чека, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации.

3.2.12. Предоставить Банку список Мест выдачи денежных средств при заключении Договора БПА, в любое время по запросу Банка, а также уведомлять Банк об изменениях в списке Мест выдачи денежных средств в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента соответствующего изменения или получения запроса Банка. Список Мест выдачи денежных средств, в которых осуществляются Операции выдачи, содержащий наименование, тип (касса и (или) терминал) и адрес местонахождения (регион, населенный пункт, улица, дом, корпус, офис) Мест выдачи денежных средств, передается Банку по электронной почте.

3.2.13. Представлять в Банк по письменному запросу сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, законодательства о национальной платежной системе, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и банковскими правилами, в порядке и сроки, установленные в запросе.

3.2.14. Предоставлять Банку Акт оказанных услуг (далее – Акт) по форме Приложения 1 к Правилам БПА в порядке, установленном разделом 5 Правил БПА.

3.2.15. Нести ответственность за действия Персонала, связанные с нарушением условий настоящего Договора БПА, повлекшие убытки Банка.

3.2.15. Оказывать Банку любое необходимое содействие при осуществлении Банком контроля за деятельностью Агента в порядке, установленном разделом 4 Правил БПА.

3.2.16. Не взимать с Держателя карты какие-либо комиссии при проведении Операции выдачи.

3.2.17. Не привлекать банковских платежных субагентов в целях исполнения обязательств по Договору БПА и не передавать третьим лицам полностью или частично свои права по Договору БПА.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Запрашивать и получать от Агента разъяснения и любую информацию по вопросам Операций выдачи в рамках Договора БПА.

3.3.2. Проверять в любое время ход исполнения Агентом обязательств, связанных с настоящим Договором БПА, не вмешиваясь в его хозяйственную деятельность.

3.3.3. Устанавливать и изменять в одностороннем порядке параметры проведения Операций выдачи, о чем уведомлять Агента посредством размещения информации на корпоративном интернет-сайте Банка www.cmrbank.ru.

3.3.4. Размещать сведения об Агенте, а также его логотипы и (или) товарные знаки на сайте Банка, а также согласованные Сторонами информационные материалы. Агент выражает согласие на указание и (или) использование в рекламных и информационных материалах Банка информации об Агенте.

3.3.5. Отказаться в одностороннем внесудебном порядке от исполнения Договора БПА, в том числе в случаях, предусмотренных разделом 4 Правил БПА, а также при возникновении у Банка подозрений, что деятельность Агента может быть связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма или иными нарушениями законодательства Российской Федерации.

3.3.6. Блокировать в одностороннем порядке совершение Операций выдачи (устанавливать запрет на выдачу денежных средств от Держателей карт) в рамках Договора БПА с обязательным информированием Агента в течение 10 (Десяти) часов с момента такого блокирования. О возможности возобновления Операций выдачи Банк дополнительно информирует Агента путем направления сообщения на адрес электронной почты, указанный в Анкете-заявлении в разделе 1.

3.4. Банк обязан:

3.4.1. Обеспечить круглосуточное проведение Авторизации по операциям выдачи в POS-терминалах, установленных в Торговых точках Агента и зарегистрированных в Информационных системах Банка.

3.4.2. Обеспечить прием от Агента Документов по операциям с использованием банковских карт.

3.4.3. Перечислять Клиенту суммы Возмещения в срок не позднее следующего рабочего дня с момента проведения Операции выдачи.

Обязательство Банка по перечислению Возмещения в адрес Клиента, имеющего счет в иной кредитной организации, считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, а по перечислению денежных средств в адрес Клиента, имеющего Счет в Банке - в момент зачисления денежных средств на данный Счет.

3.4.4. Оплачивать стоимость услуг Агента в порядке и сроки, установленные в разделе 5 Правил БПА.

4. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

4.1. Банк осуществляет контроль соблюдения Агентом порядка осуществления Операций выдачи в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, требований законодательства о банках и банковской деятельности, национальной платежной системе, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также условий Договора БПА. Порядок и форма осуществления контроля, определяется Банком самостоятельно в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

4.2. В целях осуществления контроля со стороны Банка за соблюдением Агентом условий его привлечения в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 14 Закона № 161-ФЗ, и Договором БПА, Агент обязан:

4.2.1. Предоставлять в Банк Отчет Агента на бумажном носителе за подписью и печатью уполномоченного лица Агента. Отчет предоставляется Агентом по форме, предусмотренной Приложением 2 к Правилам БПА, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения от Банка запроса, или в срок, указанный в соответствующем запросе Банка;

4.2.2. Предоставлять в Банк документы по запросу Банка, подтверждающие соблюдение Агентом требований, указанных в п. 3.2.7 Правил БПА, в том числе фотоотчеты в электронном виде, снятые в Местах выдачи денежных средств, количество и перечень которых определены в соответствующем запросе Банка, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса от Банка.

4.2.3. Предоставлять в Банк по запросу Банка в электронном виде сканированные копии кассовых чеков, предоставляемых Держателям карт при совершении Операций выдачи, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса от Банка.

4.2.4. Предоставлять в Банк при заключении Договора БПА, а также в любое время по запросу Банка в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса от Банка, сведения о своей деятельности в качестве банковского платежного агента по договорам, заключенным с другими операторами по переводу денежных средств, а также в качестве платежного агента, осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 03 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

4.2.5. Предоставлять в Банк по запросу Банка в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса от Банка:

- сведения о количестве торговых ПОС-терминалов с указанием адреса их установки;
- документы, подтверждающие использование контрольно-кассовой техники в составе Электронных торговых терминалов.

4.2.6. Предоставить Банку возможность проведения регулярных плановых (не реже 1 раза в год) и внеплановых проверок деятельности Агента с обязательным документальным фиксированием результатов проверки по форме Приложения 4 к Правилам БПА, в том числе в следующих случаях:

- поступления обращений (жалоб) от физического лица, осуществляющего Операцию выдачи через Агента;
- получение Банком сведений о нарушении Агентом требований, установленных законодательством и (или) Договором БПА;
- получение Банком запроса, касающегося деятельности Агента, от регуляторных органов;
- получение Банком сведений о проведении Агентом операций, имеющих запутанный или необычный характер свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- решения Банка о проведении проверки деятельности Агента.

4.2.7. Предоставлять Банку сведения, документы, оказывать любое иное содействие в целях осуществления Банком контроля за деятельностью Агента.

4.3. В случае, выявления нарушений в деятельности Агента в рамках Закона № 161-ФЗ и условий Договора БПА, Банк может применить следующие меры по приведению деятельности Агента в соответствие с Законом № 161-ФЗ и условиями Договора БПА:

- направление письменных Уведомлений о результатах проверки соблюдения требований Закона № 161-ФЗ и условий Договора БПА (далее - Уведомление);
- выставление требований по уплате неустоек;
- приостановление деятельности Агента до устранения выявленных нарушений;
- односторонний отказ от исполнения Договора БПА.

4.4. Уведомление направляется Агенту в случае выявления следующих нарушений:

- нарушение сроков предоставления любой информации (документов) указанной в Законе № 161-ФЗ и (или) в Договоре БПА;
- нарушение сроков предоставления информации (документов) об устранении выявленных нарушений, при условии их устранения;
- размещение в Местах выдачи денежных средств информации, не соответствующей (не полностью соответствующей) требованиям Закона № 161-ФЗ и условиям Договора БПА;
- выдача кассового чека, не соответствующего требованиям Закона № 161-ФЗ, и условиям Договора БПА.

В случае не устранения нарушения в сроки, указанные в Уведомлении, Банк вправе применить прочие меры по приведению деятельности Агента в соответствие с Законом № 161-ФЗ и условиями Договора БПА, указанными в п. 4.3. Правил БПА.

4.5. В случае получения от Банка Уведомления, Агент обязан устранить выявленные нарушения в сроки, указанные в Уведомлении, а также представить в Банк письменную информацию о причинах допущенных нарушений, об устранении выявленных нарушений и мерах, принятых для их устранения, с приложением подтверждающих документов в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты истечения срока для устранения нарушения.

Срок устранения нарушений, указанных в Уведомлении, не может превышать 10 (десять) рабочих дней с даты его получения Агентом.

4.6. Неустойка взимается в соответствии с разделом 7 Правил БПА.

4.7. Агент обязан по требованию Банка приостановить осуществление Операций выдачи до устранения следующих нарушений:

- не размещена необходимая информация о Банке и Агенте в Местах выдачи денежных средств;
- торговые ПОС-терминалы, рабочие места, оборудованные кассовой техникой, не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов;
- кассовые чеки не выдаются или выдаются кассовые чеки, не соответствующие требованиям Закона № 161-ФЗ.

4.8. Банк имеет право одностороннего отказа от исполнения Договора БПА:

- в случае несоблюдения требований, установленных п. 3.2. Правил БПА;
- в случае неустранения (непредоставления информации об устранении) выявленных нарушений в деятельности Агента более чем 30 (тридцать) календарных дней с даты получения Агентом Уведомления;
- в случае выявления иных нарушений Договора БПА, Закона № 161-ФЗ и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в деятельности Агента.

4.9. Агент обязан предоставлять любую информацию, касающуюся исполнения Договора БПА и соблюдения требований Закона № 161-ФЗ, а также других законов в письменной форме в сроки, установленные в запросе Банка.

4.10. Банк получает информацию о совершении каждой Операции выдачи по факту положительного завершения Авторизации.

5. УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

5.1. Все расчеты между Банком и Агентом по Операциям выдачи наличных при совершении покупки производятся в рублях Российской Федерации.

5.2. За осуществление Операции выдачи наличных при совершении покупки комиссионное вознаграждение с Держателей карт Банком не взимается.

5.3. За осуществление Операции выдачи наличных при совершении покупки комиссионное вознаграждение с Держателей карт может взиматься Банком-эмитентом Карты в соответствии с тарифами Банка-эмитента.

5.4. Банк оплачивает оказанные Агентом услуги в размере, указанном в п. 2.4. Правил БПА.

5.5. Выплата Возмещения Агенту осуществляется на следующий рабочий день после проведения Операции выдачи.

5.6. Выплата вознаграждения осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента подписания (принятия) Банком Акта оказанных услуг по форме Приложения 1 к Правилам БПА (далее – Акт) в порядке, установленном п.5.8. Правил БПА, путем перечисления денежных средств на банковский счет Агента.

Обязательство Банка по выплате вознаграждения, имеющего счет в иной кредитной организации, считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, а по перечислению денежных средств в адрес Клиента, имеющего Счет в Банке - в момент зачисления денежных средств на данный Счет.

5.7. Агент в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после окончания Отчетного периода, направляет Банку по электронной почте Акт для утверждения. Банк обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней согласовать Акт либо направить Агенту мотивированный отказ.

5.8. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после согласования Акта Банком, Агент обязан направить его Банку в письменной форме по почте с уведомлением о вручении. В течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения оригинала Акта, Банк подписывает его и направляет один экземпляр Агенту. Если в указанный срок Банк не направит Агенту подписанный оригинал Акта – услуги считаются принятыми, а Акт – подписанным.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор БПА заключен на неопределенный срок и вступает в силу с момента подписания Анкеты-заявления о присоединении Клиента к условиям Правил БПА.

6.2. Прекращение действия настоящего Договора не является основанием прекращения существующих на момент расторжения Договора БПА обязательств. Обязательства Сторон по Договору БПА сохраняются до их исполнения.

6.3. Агент имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор БПА, предупредив письменно Банк не менее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней. Уведомления направляются заказным письмом с уведомлением о вручении с одновременным направлением сканированной копии уведомления на адрес электронной почты Банка.

Агент прекращает осуществление Операций выдачи с момента направления сканированной копии уведомления в Банк.

6.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор БПА без объяснения причин, письменно уведомив об этом Агента за 7 (Семь) рабочих дней до расторжения Договора БПА. В этом случае Договор БПА считается прекращенным по истечении 7 (Семи) дней с даты направления Банком соответствующего уведомления, если более поздняя дата расторжения не указана в уведомлении.

6.5. Договор БПА прекращается в случае прекращения Договора торгового эквайринга одновременно с ним. При этом Агент обязуется предоставлять Банку копии документов по Операциям выдачи наличных при совершении покупки в течение 3 (Трех) лет с даты расторжения настоящего Договора.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За нарушение сроков перечисления денежных средств Агенту, Агент вправе потребовать от Банка уплаты неустойки в размере 0,01% от суммы неперечисленных денежных средств за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы неперечисленных денежных средств.

7.2. В случае нарушения Агентом обязанностей, предусмотренных пунктами 3.2.6., 3.2.7., 3.2.11., 3.2.12. Правил БПА, Банк вправе потребовать у Агента уплатить неустойку в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей за каждый случай выявленного нарушения.

7.3. В случае нарушения Агентом сроков предоставления запрашиваемой Банком информации (документов) в рамках исполнения Договора БПА более чем на 10 (десять) рабочих дней, Банк вправе потребовать у Агента уплаты неустойки в размере 1 000 (Одна тысяча) рублей за каждый случай выявленного нарушения.

7.4. Неустойки, предусмотренные пунктами 7.2. - 7.3. Правил БПА являются штрафными и могут быть взысканы с Агента сверх суммы причиненных убытков; неустойка оплачивается Агентом в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования от Банка, при этом уплата штрафных санкций не освобождает Агента от надлежащего выполнения своих обязательств по Договору БПА.

7.5. Агент обязуется возмещать Банку убытки, включая штрафы, подлежащие уплате (уплаченные) Банком по требованию Банка России и (или) уполномоченных государственных органов, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Агентом своих обязательств, установленных Договором БПА.

7.6. Агент обязуется возместить по письменному требованию Банка имущественные потери Банка, возникшие вследствие исполнения Банком Договора (ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации), в случаях:

- - взыскания с Банка штрафов Банком России и (или) уполномоченными государственными органами, в сумме взысканных штрафов;
- - выплаты Банком штрафов Платежным системам, в сумме выплаченных штрафов;
- - иных расходов, понесенных Банком в связи с проведением расчетов по Договору БПА, в том числе, если возникновение указанных потерь не связано с нарушением Агентом условий Договора БПА. Имущественные потери возмещаются Агентом в размере, указанном в требовании Банка, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты его получения.

Приложение 1
к «Правилам привлечения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) банковского платежного агента в рамках оказания держателю банковской карты услуги по выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты держателем карты товаров/работ/услуг»

ОБРАЗЕЦ

Акт № _____ оказанных услуг
по Договору Банковского платежного агента № _____ от «___» _____ 20__ г.

гор. _____

«___» _____ 20__ г.

ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемое в дальнейшем «Агент», в лице _____, действующего на основании _____, вместе именуемые «Стороны», составили настоящий Акт о том, что в соответствии с условиями Договора Банковского платежного агента № _____ от «___» _____ 20__ года, за отчетный период с «___» _____ 20__ г. по «___» _____ 20__ г. Агентом оказаны услуги в следующем объеме:

Наименование	Сумма / Количество
1. Сумма выданных Агентом денежных средств в Отчетном периоде, в рублях	
2. Количество Операций выдачи в отчетном периоде, в штуках	

Состояние взаиморасчетов между сторонами:

Наименование	Сумма / Количество
1. Задолженность Банка по перечислению денежных средств Агенту на начало Отчетного периода, в рублях	
2. Задолженность Банка по оплате вознаграждения Агенту на начало Отчетного периода, в рублях	
5. Сумма вознаграждения, причитающегося Агенту по оказанным услугам по выдаче наличных денежных средств в Отчетном периоде, в рублях	
6. Сумма денежных средств, перечисленных Банком Агенту в Отчетном периоде, в рублях	
7. Сумма вознаграждения Агента, оплаченного Банком в Отчетном периоде, в рублях	
8. Задолженность Банка по перечислению денежных средств Агенту на конец Отчетного периода, в рублях	
9. Задолженность Банка по оплате вознаграждения Агенту на конец Отчетного периода, в рублях	

Банк подтверждает, что за Отчетный период услуги по Договору оказаны Агентом надлежащим образом и в полном объеме. Сумма вознаграждения, подлежащая оплате Агенту за оказанные в отчетном периоде услуги, составляет: _____ (_____) _____, в том числе НДС _____ (_____) _____. По оказанию услуг за отчетный период Стороны претензий друг к другу не имеют.

Акт составлен и подписан в соответствии с условиями Договора Банковского платежного агента № _____ от «__» _____ 20__ г.

Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Подписи Сторон:

Банк:

Агент:

_____ подпись _____ инициалы, фамилия

_____ подпись _____ инициалы, фамилия

М.П.

М.П.

Приложение 2
к «Правилам привлечения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) банковского платежного агента в рамках оказания держателю банковской карты услуги по выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты держателем карты товаров/работ/услуг»

ОБРАЗЕЦ

Отчет Банковского платежного агента

гор. _____

«__» _____ 20__ г.

Информация о Банковском платежном агенте:

Наименование БПА	Договор БПА № и дата	Начало отчетного периода (дд.мм.гггг)	Конец отчетного периода (дд.мм.гггг)

№ п/п	Место выдачи денежных средств		
	Город	Улица	Дом (офис)

Информация о выданных наличных денежных средствах:

Общее количество Операций выдачи за отчетный период, шт.	Общая сумма операций выдачи, руб.

Требования	Да/Нет	Комментарии*
1. Предоставляется ли физическим лицам в каждом месте осуществления операции до начала осуществления такой операции следующая информация: <ul style="list-style-type: none"> • адрес места осуществления операций БПА; • наименование и место нахождения Банка и Агента, а также их ИНН; • номер лицензии Банка; • реквизиты договора между Банком и Агентом; • размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Агента в случае его взимания; • способы подачи претензии и порядок их рассмотрения; • номера телефонов Банка, Агента. 		
2. Оборудованы ли контрольно-кассовой техникой терминалы, рабочие места БПА, в которых проходит обслуживание физических лиц?		
3. Соблюдается ли требование о выдаче кассового чека, соответствующего требованиям законодательства		

- нарушение конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения клиентами операторов по переводу денежных средств права распоряжения денежными средствами;
- компрометация ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- осуществление переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, вследствие нарушения конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения клиентами операторов по переводу денежных средств права распоряжения денежными средствами или вследствие компрометации ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств;
- воздействие вредоносного кода, приводящее к осуществлению переводов денежных средств с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях клиентов, оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов, распоряжениях участников платежной системы, распоряжениях платежного клирингового центра;
- невозможность предоставления услуг по переводу денежных средств в платежной системе в течение трех часов и более.

Выдержка из Методики составления отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» к указанию Банка России от 12 января 2022 г. № 6060-У «О формах и методиках составления, порядке и сроках представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

Приложение 4
к «Правилам привлечения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) банковского платежного агента в рамках оказания держателю банковской карты услуги по выдаче наличных денежных средств при условии одновременного приобретения и оплаты держателем карты товаров/работ/услуг»

ОБРАЗЕЦ

**Акт проверки
деятельности Банковского платежного агента**

№ _____

гор. _____

«__» _____ 20__ г.

ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемое в дальнейшем «Агент», в лице _____, действующего на основании _____, вместе именуемые «Стороны», составили настоящий Акт проверки деятельности Банковского платежного агента (далее – Акт) к Договору Банковского платежного агента № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее по тексту – Договор) о нижеследующем:

Наименование места осуществления операций БПА	Адрес места осуществления операций БПА	Дата и время проведения проверки	Примечание (выявленные нарушения)

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

Подписи Сторон:

Банк:

Агент:

_____ подпись

_____ инициалы, фамилия

_____ подпись

_____ инициалы, фамилия

М.П.

М.П.