

ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. КЛИЕНТ осуществляет реализацию товаров (работ, услуг) с приемом в качестве средства платежа карт платежных систем, на условиях, указанных в настоящих Правилах, Договоре. Банк производит расчеты с Клиентом на основании представленных Клиентом к оплате документов, составленных с использованием Карты, в порядке и в сроки, установленные в настоящих Правилах, Договоре.

1.2. КЛИЕНТ:

1.2.1. Проводит обслуживание Держателей Карт, руководствуясь ценами, установленными для наличных расчетов.

1.2.2. Для проведения операций по Картам использует предоставленное Банком оборудование в полном объеме отвечает за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) оборудования Банка, возмещает все затраты по его утрате (в пределах залоговой стоимости), ремонту или замене. По первому требованию Банка возвращает технически исправное оборудование. Использование другого оборудования возможно только по согласованию с Банком.

1.2.3. Назначает лиц, ответственных за обслуживание Держателей Карт и оформление операций с применением Карт, предоставляет Банку условия для обучения персонала и обеспечивает возможность проведения сотрудниками Банка одновременного обучения всех ответственных лиц Клиента по вопросам безопасности операций с использованием Карт, технологии работы с установленным Банком оборудованием и оформлению документов по операциям с использованием Карт.

1.2.4. Несет ответственность перед Банком за осуществление своим персоналом процедур приема Карт и оформления документов с нарушениями требований Договора, настоящих Правил, инструктивных материалов Банка.

1.2.5. В течение срока действия настоящих Правил, а также в течение 1 (одного) года с даты отказа от настоящих Правил, выплачивает Банку все суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям соответствующих платежных систем и эмитентов, выставленных Банку по операциям, совершенным с использованием Карт и признанным недействительными. Указанные выплаты производятся Клиентом в соответствии с условиями настоящих Правил, Договора (а после отказа от Правил/расторжения Договора - в течение одного месяца с даты письменного уведомления Клиента Банком о возникшей задолженности).

1.2.6. Информирует Банк о невозможности обслуживания Держателей Карт по техническим причинам, необходимости проведения сервисного обслуживания оборудования, а также обо всех неисправностях оборудования, хищении или утрате оборудования, в течение одного рабочего дня.

1.2.7. Хранит все документы, связанные с проведением операций с использованием Карт (документы по операциям, отчеты, расписки клиентов в получении товаров/работ/ услуг), не менее 3 (трех) лет с даты проведения операции и передает их представителю Банка не позднее 3 (третьего) рабочего дня с даты соответствующего письменного запроса.

1.2.8. Размещает на видных местах предоставляемые Банком наклейки (стикеры) с логотипами платежных систем и другие материалы, которые информируют о возможности оплаты товаров и услуг Картами.

1.2.9. В случаях получения при проведении Авторизации кода отказа, предусматривающего изъятие Карты, наличия Карты в стоп-листе, а также в случае предоставления Держателем Карты украденной, поддельной, утерянной Карты, Клиент проводит изъятие Карты и передает ее в Банк.

1.2.10. Имеет право приостановить обслуживание Держателей Карт только после письменного уведомления об этом Банка.

1.2.11. Гарантирует конфиденциальность информации, полученной в результате оказания услуги в рамках настоящих Правил, осуществляет хранение материалов, содержащих информацию о Держателях Карт, номерах Карт в защищенном и недоступном для третьих лиц месте.

1.2.12. Обеспечивает допуск ответственных сотрудников Банка для осмотра оборудования с целью проверки безопасности хранения и обработки информации о Картах и/или совершаемых операциях (транзакциях).

1.2.13. Самостоятельно организует и сопровождает в своих торговых залах рабочие места, оснащенные розетками с электропитанием (220 В) и средствами связи для подключения и эксплуатации оборудования по согласованной с Банком схеме (Ethernet или SIM-карта российского сотового оператора).

1.3. Банк:

1.3.1. Определяет тип оборудования для проведения операций по Картам, устанавливает оборудование, регистрирует его в авторизационном центре с целью осуществления в дальнейшем процедуры Авторизации, меняет тип оборудования, а также снимает оборудование в любое время по своему усмотрению.

1.3.2. Осуществляет перевод денежных средств Клиенту на условиях, указанных в настоящих Правилах, Договоре.

1.3.3. Проводит обучение персонала Клиента по вопросам безопасности при совершении операций с

использованием Карт, технологии работы с оборудованием и оформления документов по операциям с использованием Карт.

1.3.4. Осуществляет сервисное обслуживание оборудования в течение срока действия настоящих Правил, Договора.

1.3.5. Обеспечивает Клиента инструктивными материалами и необходимой рекламной-информационной продукцией.

1.3.6. При наличии у Банка обоснованных подозрений в совершении мошеннических операций с использованием оборудования, установленного Банком, блокирует оборудование, а также приостанавливает расчеты по операциям с Картами с использованием предоставленного Банком оборудования.

1.3.7. Имеет право занести данные по Клиенту в базу данных MATCH и NMAS в связи с превышением Клиентом допустимого уровня мошеннических операций, установленных международными системами.

2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

2.1. Перед проведением операции с использованием Карты ответственный сотрудник Клиента осуществляет проверку подлинности Карты, срока ее действия, убеждается в правомочности ее использования Держателем Карты, а также совершает операцию в порядке, предусмотренном Договором, настоящими Правилами, Правилами приема платежных карт к оплате за товары и услуги, инструкциями Банка.

Операции с использованием Карты требуют обязательной Авторизации с присвоением кода Авторизации. Код Авторизации считается полученным в центре Авторизации в том случае, если он распечатан на чеке и содержится в информационной базе центра авторизации.

Операция по Карте разрешается только в случае получения чека с надписью «ОДОБРЕНО» в строке с темным фоном.

Операция по Карте не разрешается в случае получения чека с любой другой надписью в строке с темным фоном.

После получения одобрения на проведение операции Клиент оформляет документы по проведенной операции, согласно инструкции Банка по работе с оборудованием, настоящими Правилами.

Если после получения одобрения на проведение операции товар/услуга не будет передан/оказана Держателю Карты, Клиент совершает операцию «Отмена» в соответствии с инструкцией Банка по использованию оборудования.

2.2. Клиент не имеет права разбивать сумму одной операции на два или более документа или совершать несколько операций подряд по одной Карте (в течение 10 минут) без запроса единого чека на общую сумму.

2.3. Ответственный сотрудник Клиента получает подпись Держателя Карты на документе и, удостоверившись в ее соответствии образцу подписи на Карте, отдает Держателю Карты его копию заполненного Документа.

2.4. По операциям, совершенным с использованием Карт, Клиент ежедневно в конце смены (рабочего дня) в соответствии с инструкцией Банка по эксплуатации оборудования проводит с использованием терминала операцию «Сверка итогов», в ходе которой происходит направление для оплаты в Банк электронного журнала (файла), состоящего из электронных квитанций, подтверждающих совершение операций с Картами через оборудование Банка. Банк принимает от Клиента соответствующие электронные журналы не позднее, чем на следующий рабочий день после совершения этих операций.

Датой приема Банком документа к оплате является дата рабочего дня, следующего за датой отправки/представления электронного журнала в Банк.

Прием документов Банком не означает признания Банком действительности всех документов. Банк оставляет за собой право удержать полную сумму уже оплаченного документа, признанного в дальнейшем недействительным из суммы последующих платежей.

2.5. Выдача наличных денежных средств по Картам Клиентом не производится, в том числе при совершении операции возврата денежных средств.

2.6. В случае возврата Держателем Карты товаров/отказа от услуг, оплаченных ранее по Карте, и согласия Клиента с таким возвратом/отказом, взаиморасчеты с Держателем Карты производятся только безналичным путем с оформлением соответствующего документа или выполнения операции возврата денежных средств в соответствии с инструкцией Банка по работе с оборудованием, подтверждающих возврат суммы операции.

2.7. Клиент осуществляет возврат денежных средств Держателям Карт, в случаях:

- оформления платежа с использованием Карты на сумму большую, чем требуется для оплаты приобретаемых Держателем Карты товаров (услуг);
- многократного списания денежных средств со счета Держателя Карты, произошедшего вследствие технических причин или нарушения Клиентом инструкции по работе с оборудованием;
- полного или частичного отказа Держателя Карты от приобретения товара (услуги) после оформления платежа с использованием Карты.

В случае если возврат осуществляется в день совершения операции на полную сумму платежа еще до предоставления в Банк документа по операции (до выгрузки электронного журнала), Клиент осуществляет операцию «Отмена» в соответствии с инструкцией по работе с оборудованием.

2.8. Клиент осуществляет операцию «Возврат» средств в соответствии с инструкцией по работе с оборудованием. В дальнейшем указанная сумма будет автоматически удержана из суммы возмещения, перечисляемого Банком Клиенту в соответствии с п.4.1. настоящих Правил.

В случае, если по техническим причинам не удалось провести операцию «Возврат», то возврат средств Держателю Карты производится Банком на основании письменного заявления Клиента.

2.9. Операции с Картами признаются Банком недействительными в следующих случаях:

- при совершении операции с использованием Карты, Клиентом не был запрошен код Авторизации;
- операции совершены с нарушением требований настоящих Правил, Договора и/или инструкций Банка;
- операции, совершены по поддельным, украденным, утерянным Картам;
- операции, совершены с Картами, срок действия которых истек или еще не наступил на дату совершения операции;
- отсутствует подпись Держателя Карты на документе;
- подпись Держателя Карты на документе не соответствует его подписи на Карте;
- при проведении процедуры Авторизации Клиентом был получен отказ, но операция все же была оформлена;
- содержание документа, предъявленного в Банк, не соответствует содержанию документа, переданного Держателю Карты;
- цена товара (услуги), реализованного Клиентом с применением Карты, превышает цену этого же товара (услуги), реализуемого за наличный расчет;
- документ был заполнен не полностью или оформлен не в соответствии с требованиями Банка;
- отказ/непредставление в срок Клиентом запрашиваемых Банком документов.

Банк оставляет за собой право принимать документы по указанным выше сделкам условно и оплачивать документы только по истечении срока опротестования эмитентом операции (до 180 дней, с даты получения Банком документов).

3. УСЛОВИЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ПРАВИЛАМ

3.1. Стороны признают, что присоединение к настоящим Правилам может быть совершено путем направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам совершения безналичных расчетов с использованием платежных карт/Заявления на подключение услуги «Торговый эквайринг» (далее – Заявление), подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента (далее – ЭП) с использованием системы «Клиент-Банк», только при наличии открытого в Банке расчетного счета Клиента.

Настоящим стороны подтверждают, что Заявление, направленное по системе «Клиент-Банк», **юридически равнозначно** Заявлению, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенному печатью (при её наличии).

Заявление, подписанное ЭП уполномоченного лица Клиента, является основанием для совершения юридически значимых действий, если результаты проверки ЭП на подлинность и целостность положительные.

Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность информации о ключах ЭП и пароле системы «Клиент - Банк», хранить и использовать их способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Банк перечисляет Клиенту денежные средства в рублях РФ итоговыми суммами, в соответствии с принятыми документами, согласно п.2.4 Правил. Размер комиссии Банка, удерживаемой при оплате документов и сроки возмещения устанавливаются в Уведомлении об условиях совершения операции с использованием платежных карт (далее – Уведомление).

4.2. Банк удерживает из платежей, причитающихся Клиенту, или не возмещает денежные средства по операциям возврата Клиенту денежных средств Держателю Карты согласно п.2.7. настоящих Правил, средства по операциям, признанным недействительными, в соответствии с п. 2.9. настоящих Правил, кроме того:

- суммы, ранее ошибочно возмещенные Банком Клиенту;
- суммы, ранее возмещенные Банком Клиенту по операциям, которые впоследствии были оспорены и/или по которым Клиент не предоставил подтверждающие документы;
- суммы, ранее возмещенные Банком Клиенту по операциям, которые были правомерно опротестованы, в соответствии с правилами международной платежной системы;
- суммы по операциям, ошибочно проведенным Клиентом, при их отмене;
- суммы штрафов, наложенных международными платежными системами на Банк за превышение допустимого уровня мошенничества через оборудование, установленное у Клиента;
- сумму курсовой разницы, возникшей между суммой, списанной со счета Держателя Карты при ошибочно проведенной Клиентом операции, и суммой, возвращаемой на счет Держателя Карты после отмены такой операции, в результате изменения курса валюты в которой открыт счет Держателя Карты по отношению к курсу доллара США или евро. Данная сумма удерживается Банком в российских рублях по курсу Банка России на дату взаиморасчетов Банка с Клиентом.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк не несет ответственности за нарушение сроков возмещения Клиенту причитающихся денежных средств, в случаях:

- предоставления Клиентом в Банк документов/электронных журналов с нарушением сроков, требований, указанных в настоящих Правилах, Договоре;
- несвоевременного уведомления Клиентом Банка об изменении своих реквизитов.

5.2. В случае нарушения Клиентом обязательств по возврату оборудования, переданного Банком, Банк имеет право взыскать с Клиента неустойку в размере 0.3% от стоимости переданного оборудования за каждый календарный день просрочки.

Уплата неустойки не освобождает Клиента от выполнения принятых на себя обязательств по настоящему Договору, Правилам.

5.3. Стороны пришли к соглашению, что операции, опротестованные эмитентами в связи с неудовлетворительным качеством предоставленных копий документов, с нарушением Клиентом минимального интервала между операциями одного Держателя Карты (только по картам VISA / VISA Electron), признаются сторонами опротестованными по вине Клиента.

5.4. Ущерб, понесенный Клиентом в результате нарушения персоналом Клиента Договора, Правил и инструкций Банка считается возникшим по вине Клиента и возмещению Банком не подлежит. Клиент несет ответственность за действие своего персонала, связанные с нарушением положений Договора, Правил, инструкций, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Клиента.

6. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО СОВЕРШЕНИЮ БЕЗНАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

6.1. Клиент вправе в любое время отказаться от услуг Банка, предусмотренных Правилами, для чего необходимо произвести взаиморасчеты с Банком, вернуть в Банк технически исправное оборудование в хорошем состоянии (с учетом нормального износа), предоставить в Банк копии всех документов по операциям с использованием Карт за последние 180 (Сто восемьдесят) рабочих дней, начиная с даты последней операции оплаты с использованием Карты.

В случае прекращения оказания услуги, в рамках настоящих Правил, стороны в течение одного месяца с даты прекращения оказания услуги, должны полностью произвести все взаиморасчеты. При выставлении претензии Банку международными платежными системами по поводу неоплаты Клиентом документа, период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

6.2. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе отказаться от исполнения Договора, в части настоящих Правил, в одностороннем порядке без письменного предупреждения Клиента об этом в случаях, прямо предусмотренных в Договоре, кроме того, при:

- получении негативной информации о финансовом состоянии Клиента, наличии решений налогового органа о приостановлении операций по Расчетному счету Клиента, картотеки неисполненных в срок документов, иных арестов и ограничений.
- неосуществлении Клиентом операций с использованием оборудования в течение двух месяцев подряд;
- ежеквартальном обороте Клиента по Картам и использованием оборудования на сумму менее 300 000 (Триста тысяч) рублей в расчете на один установленный терминал;
- превышении допустимого уровня мошеннических операций, установленных международными платежными системами.

По первому требованию Банка, Клиент возвращает Банку технически исправное оборудование в хорошем состоянии (с учетом нормального износа) и техническую документацию.