

# **Правила оказания услуг по эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

## **1. Понятия и условные обозначения**

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком-эмитентом для проведения Операций и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты;

**Авторизационный центр** – компьютерно-телекоммуникационный центр, обеспечивающий доступ к Платежным системам и Банкам-эмитентам, с целью осуществления Авторизации;

**БАНК** – ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», генеральная лицензия Банка России № 1978 от 06 мая 2016 г.;

**Банк-эмитент** – кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая эмиссию Карт;

**Держатель Карты** – физическое лицо, использующее Карту, выпущенную в соответствии с договором, заключенным между Клиентом и Банком-эмитентом;

**Договор** – Договор на оказание услуг по эквайрингу, заключенный между БАНКОМ и ОРГАНИЗАЦИЕЙ;

**Инструкция** – правила, устанавливающие порядок и способ осуществления Операций с использованием Карт на Оборудовании БАНКА, размещенные на сайте БАНКА [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru);

**Карта** – платежная карта, являющаяся электронным средством платежа и используемая Держателем Карты для перевода ОРГАНИЗАЦИИ денежных средств с целью осуществления безналичной оплаты приобретаемых товаров (услуг) за счет денежных средств, находящихся на счете Клиента в Банке-эмитенте Карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором Клиента с Банком-эмитентом Карты, а также для составления расчетных документов, подлежащих оплате (при условии их действительности);

**Клиент** – физическое лицо / индивидуальный предприниматель / юридическое лицо, заключившее (ий) с Банком-эмитентом договор о выпуске Карты;

**Код подтверждения** – буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации;

**Лимит** – ограничение суммы и/или количества Операций с использованием Карты в единицу времени, или иные ограничения на проведение Операций с использованием Карт, установленные БАНКОМ;

**Материалы** – расходные материалы (терминальная лента), а также рекламно-информационная продукция;

**Оборот** – сумма Операций за вычетом Операций отмены;

**Оборудование** – электронный POS-терминал и иное специальное электронное программно-техническое устройство для совершения Операций с использованием Карт, составления документов по данным операциям (данное устройство может быть интегрировано в кассовый аппарат);

**Операция** – действие по безналичной оплате Товара, по результатам которого составляется расчетный документ с помощью Оборудования / отмена Операции возврата по запросу ОРГАНИЗАЦИИ, составленному на бланке ОРГАНИЗАЦИИ и направленному в БАНК;

**Операция возврата** – расчетная операция, совершаемая при возврате Держателем Карты Товара ОРГАНИЗАЦИИ либо при возникновении необходимости в возврате (частичном возврате) Держателю Карты денежных средств, списанных с его счета при оплате Товара в рамках Операции, совершенной ранее, если осуществление Операции отмены невозможно;

**Операция отмены** – аннулирование Авторизации операции оплаты Товара до 00:00 по московскому времени дня, следующего за датой совершения Операции;

**Операции с использованием Карт** – Операция / Операция возврата / Операция отмены;

**ОРГАНИЗАЦИЯ** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившее (ий) с БАНКОМ Договор;

**Отчетный период** – календарный месяц, в том числе неполный месяц заключения / расторжения Договора;

**Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Платежной системы в целях выпуска и обслуживания определенных типов Карт, а также проведения расчетов по Операциям с использованием Карт;

**Правила** – настоящие Правила оказания услуг по эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», размещенные на сайте БАНКА: [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru);

Правила Платежных систем – правила, стандарты и рекомендации Платежных систем;

Программа лояльности Платежной системы «МИР» – комплекс маркетинговых мероприятий, проводимых Платежной системой «МИР», направленный на развитие продаж и привлечение новой целевой аудитории. Данные мероприятия финансируются за счет средств торгово-сервисного предприятия, участвующего в Программе лояльности Платежной системы «МИР»;

Стороны – БАНК и ОРГАНИЗАЦИЯ;

Счет – двухкопийный чек Оборудования, подтверждающий совершение Операций с использованием Карт;

Товар – товары, работы, услуги, реализуемые ОРГАНИЗАЦИЕЙ.

Основные термины, предусмотренные данным разделом настоящих Правил, используются по всему тексту настоящих Правил и приложений к ним в указанных значениях, если не установлено иное.

## 2. Права и обязанности БАНКА

### 2.1. БАНК обязан:

2.1.1. Осуществлять перевод на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ, указанный в Договоре, общей суммы Операций за вычетом оплаты услуг БАНКА по Договору и за вычетом сумм, предусмотренных п. 2.2.2 настоящих Правил, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты совершения Операции, за исключением случаев, предусмотренных п. 2.2.3 настоящих Правил. Перечисление по Операциям за вычетом сумм, указанных в настоящем пункте, не может рассматриваться как оплата Товара Держателем Карты не в полном объеме.

2.1.1.1. Осуществлять перевод на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ, указанный в Договоре, сумм к зачислению в рамках Программы лояльности Платежной системы «МИР» и за вычетом сумм, предусмотренных п. 2.2.2 настоящих Правил, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения от Платежной системы «МИР» отчета по вознаграждениям в рамках Программы лояльности Платежной системы «МИР», за исключением случаев, предусмотренных п. 2.2.3 настоящих Правил.

2.1.1.2. Принимать претензии ОРГАНИЗАЦИИ по совершенным расчетам в соответствии с пп. 2.1.1 и 2.1.1.1 настоящих Правил к рассмотрению на основании письменных заявлений ОРГАНИЗАЦИИ в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты осуществления расчетов по Операциям. По истечении указанного срока расчеты по Операциям считаются согласованными и претензии ОРГАНИЗАЦИИ по завершенным расчетам не принимаются.

2.1.2. За свой счет на время действия Договора установить в ОРГАНИЗАЦИИ Оборудование в соответствии со сведениями о местах нахождения торговых точек ОРГАНИЗАЦИИ, указанными в анкете ОРГАНИЗАЦИИ (приложение 1 к настоящим Правилам) или в заявке на дополнительное Оборудование (приложение 2 к настоящим Правилам), и обеспечивать ОРГАНИЗАЦИЮ Материалами.

При установке Оборудования Сторонами составляется двухсторонний акт (приложение 3 к настоящим Правилам), который подписывается уполномоченными представителями Сторон.

2.1.3. Обеспечивать бесперебойную работу Оборудования и возможность совершения Операций с использованием Карт в течение периодов времени, соответствующих графику работы торговой точки ОРГАНИЗАЦИИ, указанному в анкете ОРГАНИЗАЦИИ (приложение 1 к настоящим Правилам) / заявке на дополнительное Оборудование (приложение 2 к настоящим Правилам).

2.1.4. Ознакомить персонал ОРГАНИЗАЦИИ с Инструкцией и Правилами обслуживания Держателей Карт и обеспечить первичный инструктаж работников по вопросам применения Правил обслуживания Держателей Карт. В день установки Оборудования передать в ОРГАНИЗАЦИЮ Инструкцию и Правила обслуживания Держателей Карт, которые являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

2.1.5. Размещать на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) новые Правила, Инструкцию, Правила обслуживания Держателей Карт не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до дня вступления в силу Правил, Инструкции, Правил обслуживания Держателей Карт.

2.1.6. При наличии соответствующего запроса ОРГАНИЗАЦИИ направлять по адресу электронной почты ОРГАНИЗАЦИИ, указанному в Договоре, или с использованием электронной системы «Ваш Банк в Вашем офисе» / «Ваш Банк Онлайн» (в случае если ОРГАНИЗАЦИЯ имеет доступ к электронной системе «Ваш Банк в Вашем офисе» / «Ваш Банк Онлайн») детализированную расшифровку по совершенным операциям и суммам, списанным / зачисленным в рамках участия ОРГАНИЗАЦИИ в Программе лояльности Платежной системы «МИР» за предыдущий (ую) календарный (ую) день / неделю / месяц.

Период предоставления расшифровки (календарный (ая) день, неделя или месяц) ОРГАНИЗАЦИЯ определяет самостоятельно.

Отправка детализированной расшифровки осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней после окончания указанного периода предоставления расшифровки.

Адрес электронной почты ОРГАНИЗАЦИИ может быть изменен в случае получения БАНКОМ соответствующего запроса от ОРГАНИЗАЦИИ.

## **2.2. БАНК имеет право:**

2.2.1. Не принимать в качестве расчетной информации данные и не перечислять денежные средства по недействительным Счетам. Счета признаются недействительными в случаях, предусмотренных разделом 5 настоящих Правил.

2.2.2. Удерживать из сумм, подлежащих переводу (уплате) ОРГАНИЗАЦИИ:

– суммы, переведенные БАНКОМ ранее на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ по недействительным Счетам;

– суммы Операций, совершенных с нарушением положений настоящих Правил и /или Правил обслуживания Держателей Карт;

– суммы по Операциям отмены / Операциям возврата;

– суммы опротестованных Операций в размере суммы, фактически удержанной Платежной системой с БАНКА;

– комиссии и штрафы Платежной системы в ходе ведения претензионного дела Держателя Карты по Операциям, совершенным в ОРГАНИЗАЦИИ;

– суммы Операций, опротестованных Держателем Карты / Банком-эмитентом;

– ошибочно перечисленные БАНКОМ денежные средства;

– стоимость испорченного / утерянного Оборудования в случае невыполнения ОРГАНИЗАЦИЕЙ обязательств в соответствии с п. 3.1.16 настоящих Правил;

– суммы убытков БАНКА, возникших по настоящим Правилам вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) ОРГАНИЗАЦИЕЙ обязательств по настоящим Правилам;

– суммы к списанию в рамках участия ОРГАНИЗАЦИИ в Программе лояльности Платежной системы «МИР».

2.2.3. Приостановить перевод (уплату) ОРГАНИЗАЦИИ суммы Операции (й) до момента получения от Платежной системы опровержения ее (их) мошеннического характера.

2.2.4. Не возвращать комиссию, уплаченную ОРГАНИЗАЦИЕЙ в соответствии с п. 3.1.18 настоящих Правил, в случае удержания сумм в соответствии с п. 2.2.2 настоящих Правил.

2.2.5. В одностороннем порядке расторгнуть Договор, направив в ОРГАНИЗАЦИЮ соответствующее письменное уведомление не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты предполагаемого расторжения. Основанием для одностороннего расторжения БАНКОМ Договора могут являться следующие нарушения ОРГАНИЗАЦИЕЙ обязательств по настоящим Правилам:

– ОРГАНИЗАЦИЯ в течение 3 (Трех) месяцев не предоставляет в БАНК Счета, запрошенные у ОРГАНИЗАЦИИ в соответствии с п. 3.1.12 настоящих Правил;

– ОРГАНИЗАЦИЯ систематически (два и более раз за месяц) нарушает правила приема Карт или оформления Счетов, установленные Договором, приложениями к нему, включая настоящие Правила, Правила обслуживания Держателей Карт;

– ОРГАНИЗАЦИЯ ненадлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности обслуживания / приема Карт, установленные настоящими Правилами.

2.2.6. В случае если БАНК не имеет возможности полностью или частично удержать из сумм, подлежащих переводу (уплате), суммы, указанные в п. 2.2.2 настоящих Правил, в отношении Операций, совершенных в период действия Договора, БАНК имеет право:

– направить ОРГАНИЗАЦИИ уведомление с требованием осуществить перевод сумм, указанных в п. 2.2.2 настоящих Правил, в отношении Операций, совершенных в период действия Договора, на корреспондентский счет БАНКА в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения указанного уведомления;

**ИЛИ**

– списать указанные суммы полностью или частично без дополнительного распоряжения ОРГАНИЗАЦИИ со счетов ОРГАНИЗАЦИИ, открытых в БАНКЕ.

В случае отсутствия денежных средств на банковских счетах ОРГАНИЗАЦИИ, открытых в БАНКЕ в валюте Российской Федерации, или их недостаточности для погашения задолженности перед БАНКОМ ОРГАНИЗАЦИЯ поручает БАНКУ произвести продажу иностранной валюты с любого из банковских счетов ОРГАНИЗАЦИИ, открытого в БАНКЕ в иностранной валюте, по курсу, установленному Банком России на дату совершения операции, и перечислить полученные от конвертации денежные средства в счет погашения задолженности перед БАНКОМ.

2.2.7. Проводить проверки в торговых точках ОРГАНИЗАЦИИ с целью осуществления

контроля за соблюдением работниками ОРГАНИЗАЦИИ условий настоящих Правил, в том числе Правил обслуживания Держателей Карт и Инструкции.

2.2.8. В одностороннем порядке приостанавливать проведение Авторизации с направлением соответствующего письменного уведомления ОРГАНИЗАЦИИ в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня принятия БАНКОМ решения о приостановлении проведения Авторизации:

- в случае проведения ОРГАНИЗАЦИЕЙ Операций с использованием Карт с нарушением условий настоящих Правил, а также Правил обслуживания Держателей Карт;
- в случае признания Счетов, оформленных ОРГАНИЗАЦИЕЙ, недействительными по основаниям, предусмотренным разделом 5 настоящих Правил.

2.2.9. В одностороннем порядке прекратить проведение Авторизации в следующих случаях:

- совершение ОРГАНИЗАЦИЕЙ мошеннических Операций с использованием Карт и/или участие ОРГАНИЗАЦИИ в мошеннической или иной незаконной деятельности;
- непредоставление ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКУ информации в рамках настоящих Правил;
- предоставление ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКУ недостоверной информации в рамках настоящих Правил;
- осуществление ОРГАНИЗАЦИЕЙ видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации БАНКА;
- непредставление ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКУ надлежаще оформленного и подписанного акта приема-передачи Оборудования в рамках исполнения Договора согласно приложению 4 к настоящим Правилам.

БАНК информирует ОРГАНИЗАЦИЮ о прекращении Авторизации путем направления соответствующего письменного уведомления в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня принятия БАНКОМ решения о прекращении проведения Авторизации.

2.2.10. По согласованию с ОРГАНИЗАЦИЕЙ по запросу Платежных систем осуществлять дополнительное обучение сотрудников ОРГАНИЗАЦИИ правилам работы с Оборудованием и приема Карт в торгово-сервисных предприятиях. За дополнительное обучение плата не взимается. По факту проведенного обучения составляется соответствующий акт (приложение 8 к настоящим Правилам).

2.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, Инструкцию, Правила обслуживания Держателей Карт и вводить в действие новые редакции настоящих Правил, Инструкции, Правил обслуживания Держателей Карт с размещением действующих редакций на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

2.2.12. В одностороннем порядке устанавливать и изменять Лимиты.

2.2.13. Без согласования с ОРГАНИЗАЦИЕЙ привлекать третьих лиц для оказания услуг по настоящим Правилам, в том числе, но не ограничиваясь, для установки Оборудования в ОРГАНИЗАЦИИ, обучения персонала ОРГАНИЗАЦИИ.

2.2.14. Запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах ОРГАНИЗАЦИИ, в целях исполнения требований действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России).

2.2.15. Запрашивать у ОРГАНИЗАЦИИ письменные пояснения по экономической сути проводимых ею операций и деталям ее бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, выписки о движении денежных средств по счетам ОРГАНИЗАЦИИ, открытым в других кредитных организациях, а также факт исполнения сторонами обязательств.

### **3. Права и обязанности ОРГАНИЗАЦИИ**

#### **3.1. ОРГАНИЗАЦИЯ обязана:**

3.1.1. Иметь предусмотренную законодательством Российской Федерации разрешительную документацию, необходимую для осуществления на законных основаниях своей профессиональной и коммерческой деятельности, в том числе касающуюся предмета Договора.

3.1.2. При совершении Операций с использованием Карт принимать все действительные Карты Платежных систем, указанных в Договоре, предъявляемые законными Держателями Карт в точках обслуживания ОРГАНИЗАЦИИ.

3.1.3. При оплате Товаров с использованием Карт предоставлять Держателям Карт полный набор Товаров по ценам, не превышающим цены ОРГАНИЗАЦИИ, установленные для наличных расчетов.

3.1.4. Размещать в доступных для Держателей Карт местах предоставляемые БАНКОМ

рекламно-информационные Материалы.

3.1.5. Для установки Оборудования предоставлять в БАНК анкету ОРГАНИЗАЦИИ (приложение 1 к настоящим Правилам) или заявку на дополнительное Оборудование (приложение 2 к настоящим Правилам) по каждой торговой точке, в которой устанавливается Оборудование, в письменном виде по форме БАНКА, подписанную уполномоченным лицом ОРГАНИЗАЦИИ.

3.1.6. Обеспечить БАНКУ условия для установки Оборудования, необходимого для оказания услуг, связанных с обслуживанием Карт, а также предоставить сотрудникам БАНКА доступ к Оборудованию для проведения ремонтных и профилактических работ для обеспечения его бесперебойной работы.

В случае выявления отсутствия ранее установленного Оборудования в соответствии со сведениями о местах нахождения торговых точек ОРГАНИЗАЦИИ, указанными в анкете ОРГАНИЗАЦИИ (приложение 1 к настоящим Правилам) или в заявке на дополнительное Оборудование (приложение 2 к настоящим Правилам), составляется акт об утрате Оборудования (приложение 5 к настоящим Правилам), который подписывается уполномоченными представителями Сторон.

3.1.7. Выполнять требования Инструкции.

3.1.8. Создать необходимые условия для проведения БАНКОМ инструктажа персонала ОРГАНИЗАЦИИ, допущенного к обслуживанию Держателей Карт, приему Карт, работе с Оборудованием. Не допускать к обслуживанию Держателей Карт персонал ОРГАНИЗАЦИИ, не прошедший инструктажа.

3.1.9. Осуществлять операцию по разгрузке Оборудования с целью очистки операционной памяти POS-терминала не реже 1 (Одного) раза в месяц.

3.1.10. Не передавать расчетную информацию третьим лицам, не разглашать третьим лицам информацию об Операциях с использованием Карт, Держателях Карт и Картах, полученную в ходе выполнения Договора, включая настоящие Правила, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами, приложениями к ним, а также действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.11. Нести в полном объеме ответственность перед БАНКОМ за действия своего персонала в отношении платежей, совершенных с использованием Карт с нарушениями требований настоящих Правил и Правил обслуживания Держателей Карт.

3.1.12. Хранить оформленные Счета в течение 3 (Трех) лет с даты совершения Операций с использованием Карты и передавать их в БАНК по его требованию в течение 1 (Одного) рабочего дня по Операциям с использованием Карт Платежных систем Japan Credit Bureau International, UnionPay International и в течение 5 (Пяти) рабочих дней по Операциям с использованием Карт иных Платежных систем с даты получения соответствующего требования. По истечении срока хранения Счета должны быть уничтожены.

В случае прекращения действия Договора в течение 5 (Пяти) рабочих дней передать в БАНК копии Счетов и иных платежных документов за весь период действия Договора, но не более чем за 3 (Три) года.

3.1.13. Использовать для целей настоящих Правил Оборудование и Материалы, полученные от БАНКА или указанного им лица.

3.1.14. Не реже одного раза в 14 (Четырнадцать) календарных дней осуществлять ознакомление с условиями настоящих Правил, Правил обслуживания Держателей Карт и Инструкцией и самостоятельно следить за их изменениями, о которых БАНК уведомляет ОРГАНИЗАЦИЮ в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.1.15. Не передавать Оборудование и Материалы третьим лицам, а также не использовать Оборудование и Материалы для обеспечения возможных требований к БАНКУ как при исполнении Договора, так и при его прекращении.

3.1.16. Использовать Оборудование и Материалы исключительно для целей Договора, не допускать их порчи либо утраты.

В случае выхода Оборудования из строя / утраты Оборудования незамедлительно информировать об этом БАНК.

В случае порчи Оборудования и/или Материалов в течение 1 (Одного) календарного месяца с даты составления Сторонами акта по факту порчи выплатить БАНКУ полную стоимость пришедших в негодность Оборудования и/или Материалов, указанную в акте об установке Оборудования (по форме приложения 3 к настоящим Правилам). Если сумма, подлежащая возмещению БАНКУ за испорченное Оборудование и/или Материалы, указана в иностранной валюте, оплата производится в российских рублях по курсу Банка России на дату платежа.

В случае утраты Оборудования в течение 1 (Одного) календарного месяца с даты составления

Сторонами акта об утрате Оборудования выплатить БАНКУ полную стоимость утраченного Оборудования, указанную в акте об утрате Оборудования (по форме приложения 5 к настоящим Правилам). Если сумма, подлежащая возмещению БАНКУ за утраченное Оборудование, указана в иностранной валюте, оплата производится в российских рублях по курсу Банка России на дату платежа.

3.1.17. Возвратить БАНКУ Оборудование в том же состоянии, в котором оно было установлено в ОРГАНИЗАЦИИ, с учетом нормального износа в следующих случаях:

– по собственной инициативе, в том числе в случае временного / постоянного прекращения использования Оборудования. ОРГАНИЗАЦИЯ предоставляет в БАНК заявление на демонтаж Оборудования (приложение 7 к настоящим Правилам);

– в случае отсутствия Операций (Оборот по единице Оборудования равен нулю) в течение 1 (Одного) календарного месяца. ОРГАНИЗАЦИЯ обязана вернуть Оборудование в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента истечения указанного в настоящем пункте срока;

– в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты прекращения действия Договора.

ОРГАНИЗАЦИЯ возвращает БАНКУ Оборудование и в случае прекращения / расторжения действия Договора – оставшиеся Материалы по акту возврата Оборудования и Материалов (приложение 4 к настоящим Правилам). В случае несоблюдения данного требования ОРГАНИЗАЦИЯ обязана выплатить БАНКУ полную стоимость подлежащего возврату Оборудования и Материалов, определяемую на основании расчета БАНКА, в течение 1 (Одного) календарного месяца с даты предоставления в ОРГАНИЗАЦИЮ расчета стоимости подлежащего возврату Оборудования.

3.1.18. Оплачивать услуги БАНКА, оказываемые ОРГАНИЗАЦИИ по Договору, в порядке, сроки и размере, установленные Договором, в том числе настоящими Правилами.

3.1.19. Возмещать средства по недействительным Счетам в размере сумм, фактически списанных со счетов БАНКА Платежной системой. Возмещать БАНКУ в полном объеме суммы по недействительным Счетам по Картам, эмитированным БАНКОМ.

3.1.20. Обеспечивать хранение Счетов, Материалов и Оборудования с предоставлением допуска к ним только уполномоченным ОРГАНИЗАЦИЕЙ лицам.

3.1.21. Не осуществлять проведение Операций с использованием Карт, если они совершаются лицами, не являющимися Держателями Карт.

3.1.22. При прекращении / расторжении Договора возмещать БАНКУ суммы, указанные в п. 2.2.2 настоящих Правил, а также возмещать БАНКУ в полном объеме суммы, удержанные по опротестованным Операциям, комиссии и штрафы, списанные Платежными системами в соответствии с Правилами Платежных систем, которыми руководствуется БАНК. Возмещать БАНКУ в полном объеме суммы по опротестованным Операциям по Картам, эмитированным БАНКОМ.

3.1.23. При получении от БАНКА уведомления в соответствии с п. 2.2.6 настоящих Правил перечислить на корреспондентский счет БАНКА сумму, указанную в уведомлении, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления.

В случае непорочения указанной суммы в установленный срок БАНК имеет право взимать пеню в размере 0,05 % от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день нарушения сроков платежа. Датой перевода денежных средств считается дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет БАНКА. В случае прекращения действия Договора ОРГАНИЗАЦИЯ несет предусмотренную настоящим пунктом ответственность перед БАНКОМ, если основания для данной ответственности возникли в течение срока действия Договора.

3.1.24. Использовать логотипы (товарные знаки) Платежных систем только для целей информирования клиентов о возможности оплаты Товаров, предоставляемых ОРГАНИЗАЦИЕЙ, с использованием соответствующих Карт. Использование логотипов (товарных знаков) Платежных систем для рекламы Товаров ОРГАНИЗАЦИИ не допускается.

3.1.25. Нести риск неблагоприятных последствий, возникающих при совершении Операций с использованием Карт, признаваемых в соответствии с Правилами Платежных систем недействительными.

3.1.26. Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию, необходимые в целях исполнения БАНКОМ требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.1.27. Предоставлять по требованию БАНКА (в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты

запроса) сведения, поясняющие экономическую суть проводимых ОРГАНИЗАЦИЕЙ операций, а также выписки о движении денежных средств по счетам ОРГАНИЗАЦИИ, открытым в других кредитных организациях.

3.1.28. В случае внесения изменений в документы, предоставленные при заключении Договора, предоставить документы, подтверждающие внесение изменений, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений / получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

Направлять в БАНК документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения об ОРГАНИЗАЦИИ, ее представителе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) календарных дней с даты их обновления.

В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) в течение 270 (Двухсот семидесяти) календарных дней с даты последнего представления в БАНК идентификационных данных ОРГАНИЗАЦИИ, связанных с ней лиц (представителей и бенефициарных владельцев), ОРГАНИЗАЦИЯ письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в БАНКЕ, и любым доступным способом незамедлительно передает информацию в БАНК.

При наличии заключенного между БАНКОМ и ОРГАНИЗАЦИЕЙ договора / дополнительного соглашения об использовании электронной системы «Ваш Банк в Вашем офисе» / «Ваш Банк Онлайн» ОРГАНИЗАЦИЯ при получении от БАНКА посредством электронной системы «Ваш Банк в Вашем офисе» / «Ваш Банк Онлайн» запроса об обновлении сведений об ОРГАНИЗАЦИИ, ее представителях и бенефициарном владельце обязуется заполнить соответствующие формы анкет и направить их в БАНК не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента получения запроса. В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, ОРГАНИЗАЦИЯ обязуется одновременно с заполненной формой анкеты направить в БАНК посредством электронной системы «Ваш Банк в Вашем офисе» / «Ваш Банк Онлайн» сканированные копии документов, подтверждающие изменения / дополнения сведений, и не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента направления в БАНК анкеты с приложением сканированных копий документов обязуется представить в БАНК оригиналы данных документов.

**3.2. ОРГАНИЗАЦИЯ имеет право** требовать от БАНКА уплаты сумм по Операциям при условии выполнения ОРГАНИЗАЦИЕЙ положений Договора, включая настоящие Правила.

#### **4. Общие правила совершения Операций с использованием Карт**

4.1. При совершении Операций с использованием Карт ОРГАНИЗАЦИЯ обязана руководствоваться положениями Договора, включая настоящие Правила, Инструкцию и Правила обслуживания Держателей Карт, а также действующими нормативно-правовыми актами.

4.2. ОРГАНИЗАЦИЯ не имеет права разбивать сумму одной сделки на два или более Счета без запроса единого Кода подтверждения, подтверждающего общую сумму, а также устанавливать нижний и/или верхний ценовой порог на Товары при приеме Карт к оплате.

4.3. Выдача и прием ОРГАНИЗАЦИЕЙ наличных денежных средств с использованием Карт для списания / зачисления на счет Держателя Карты не допускаются.

4.4. В случае возврата Держателем Карты Товаров или отказа от Товаров, оплаченных ранее с использованием Карты, и согласия ОРГАНИЗАЦИИ с таким возвратом / отказом выдача суммы Операции наличными денежными средствами не разрешается.

4.5. Операция с использованием Карты не может быть совершена при наличии каких-либо признаков подделки Карты или сомнений в том, что предъявитель Карты является ее законным Держателем.

#### **5. Оформление Счетов**

5.1. Счет признается недействительным в следующих случаях:

- а) сделка или Операция с использованием Карты, по которой выписан Счет, незаконна, то есть совершена в нарушение действующего законодательства Российской Федерации;
- б) сделка оплачена с использованием любой другой Карты, кроме перечисленных в Договоре;
- в) подпись на Счете не соответствует подписи на Карте, за исключением Операций, совершенных с использованием бесконтактной технологии, по которым не требуется подпись Держателя согласно Правилам Платежных систем;
- г) копия Счета, предъявленная БАНКУ, не соответствует копии Счета, выданной Держателю Карты;
- д) указанный на Карте срок действия истек или еще не наступил в момент совершения

Операции с использованием Карты;

е) цена Товара, указанная в Счете, превышает обычную цену ОРГАНИЗАЦИИ на данный Товар при расчете за наличные деньги;

ж) Счет оформлен не полностью или в нем допущены исправления;

з) в отношении соответствующей Операции с использованием Карты и/или сделки было совершено отступление от условий настоящих Правил и/или Правил обслуживания Держателей Карт, включая инструктивные Материалы;

и) реквизиты Карты, распечатанные Оборудованием на Счете, не соответствуют реквизитам, указанным на лицевой стороне Карты;

к) в БАНК не были представлены документы, подтверждающие совершение Операции с использованием Карты и/или сделки, в срок и с учетом требований, изложенных в разделе 3 настоящих Правил;

л) на Счете не указан код / обозначение валюты Счета;

м) Операция с использованием Карты проведена в отсутствие Держателя Карты и/или без предъявления Карты (если иное не предусмотрено Договором);

н) Операция с использованием Карты, по которой оформлен Счет, признана недействительной соответствующей Платежной системой (оформление такого признания осуществляется по правилам соответствующей Платежной системы);

о) Операция с использованием Карты признана Банком-эмитентом мошеннической, то есть совершенной с использованием украденных / утерянных / поддельных Карт.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. Стороны несут ответственность за нарушение условий Договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Ответственность за задержку в переводе БАНКОМ общей суммы Операций на счет ОРГАНИЗАЦИИ, вызванную несвоевременным сообщением ОРГАНИЗАЦИЕЙ об изменениях в банковских реквизитах, несет ОРГАНИЗАЦИЯ.

6.3. БАНК не несет ответственности за неоказание или ненадлежащее оказание услуг по Договору, обусловленное действиями или бездействием третьих лиц, в том числе Платежных систем и/или участников Платежных систем.

## **7. Приложения**

Все приложения и дополнения к Договору, включая настоящие Правила, Инструкции, Правила обслуживания Держателей Карт, являются его неотъемлемой частью и размещаются на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) в соответствии с п. 2.1.5 настоящих Правил.

## **8. Форс-мажор**

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

К таким обстоятельствам относятся наводнения, пожары, землетрясения и иные явления природы, а также война, военные действия, акты или действия органов власти и управления, в том числе Банка России, и иные обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон.

Обязанность доказывания возникновения вышеперечисленных обстоятельств лежит на той Стороне Договора, которая утверждает, что наличие обстоятельств непреодолимой силы препятствует исполнению ею своих обязательств по Договору.

8.2. При наступлении указанных обстоятельств Сторона, подвергшаяся их воздействию, должна в течение 3 (Трех) рабочих дней в письменной форме уведомить другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств и их характере. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств. Если невозможность полного или частичного исполнения обязательств будет существовать свыше 3 (Трех) месяцев, любая Сторона будет иметь право отказаться от исполнения Договора полностью или частично без обязанности по возмещению возможных убытков.

Приложение 1  
к Правилам оказания услуг по эквайрингу  
в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК»

<b>АНКЕТА ОРГАНИЗАЦИИ</b> (все поля анкеты обязательны к заполнению)				
Полное наименование ОРГАНИЗАЦИИ				
Сокращенное наименование ОРГАНИЗАЦИИ				
Наименование ОРГАНИЗАЦИИ на английском языке (если имеется)				
Бренд Торговой точки				
Телефон ОРГАНИЗАЦИИ (при наличии)				
Интернет-сайт (при наличии)				
Сфера деятельности ОРГАНИЗАЦИИ (указать подробно)				
ОГРН		Дата выдачи ОГРН, кем выдан		
Дата регистрации (для ОРГАНИЗАЦИЙ, созданных до 2002 г.)		Опыт работы в этой сфере		
ИНН		Количество сотрудников		
КПП		Почтовый адрес		
ОКПО		Адрес места нахождения		
ОКТМО		Фактический адрес		
ОКВЭД		E-mail		
СВЕДЕНИЯ ОБ ОТКРЫТЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ				
Наименование банка	БИК банка	Корреспондентский счет	Вид счета	Номер расчетного счета
				<i>Указать счет, который будет прописан в Договоре</i>
				<i>Остальные счета</i>
СВЕДЕНИЯ О РУКОВОДИТЕЛЯХ				
<b>Руководитель</b> (ФИО, должность)		Презжие ФИО причина изменений		
Дата рождения				
Паспорт (номер, серия)		Кем выдан		
Телефон / факс		Когда выдан		
Место рождения		E-mail		
Адрес регистрации				
<b>Главный бухгалтер</b> (ФИО)		Презжие ФИО причина изменений		
Дата рождения				
Паспорт (номер, серия)		Кем выдан		
Телефон / факс		Когда выдан		
Место рождения		E-mail		
Адрес регистрации				
СОБСТВЕННИКИ (УЧРЕДИТЕЛИ)				
Наименование / ФИО (для физических лиц)	ИНН	Дата создания / рождения	Доля собственности, %	Сфера деятельности / серия и номер паспорта (для физических лиц)
Уполномоченные контактные лица (кроме руководителей)				
ФИО	Дата рождения	Должность	Дата назначения	Контакты (телефоны, e-mail)
Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату, не возражаю				
Руководитель				

МП

подпись

расшифровка

дата заполнения анкеты

**СВЕДЕНИЯ О МЕСТАХ НАХОЖДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ТОЧЕК ОРГАНИЗАЦИИ**  
(заполняется на все торговые точки, в которых планируется установка оборудования)

**Торговая точка 1**

Индекс	Адрес (офис, склад, магазин, производство и т.д.)	Метро	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (рус.))	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (лат.)) Если имеется		
Сфера деятельности Торговой точки например: (розн. продажа женской одежды/продуктов)		Аренда / Субаренда / собственность	Площадь, кв. м	Дата начала (аренды / собственности)	Дата окончания аренды	Арендодатель (наименование, ИНН, телефон; основание – собственность / аренда)
Предполагаемый оборот в месяц	Контактное лицо в Торговой точке	Телефон		График работы Торговой точки	E-mail	
<b>Оборудование</b>						
Кол-во	Тип Оборудования	Тип связи		Бесконтактные платежи (PayPass / PayWave)	«МОТО транзакции»	
Укажите тип оборудования		Укажите тип связи		Нет	Нет	

**Торговая точка 2**

Индекс	Адрес (офис, склад, магазин, производство и т.д.)	Метро	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (рус.))	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (лат.)) Если имеется		
Сфера деятельности Торговой точки например: (розн. продажа женской одежды/продуктов)		Аренда / Субаренда / собственность	Площадь, кв. м	Дата начала (аренды / собственности)	Дата окончания аренды	Арендодатель (наименование, ИНН, телефон; основание – собственность / аренда)
Предполагаемый оборот в месяц	Контактное лицо в Торговой точке	Телефон		График работы Торговой точки	E-mail	
<b>Оборудование</b>						
Кол-во	Тип Оборудования	Тип связи		Бесконтактные платежи (PayPass / PayWave)	«МОТО транзакции»	
Укажите тип оборудования		Укажите тип связи		Нет	Нет	

**Торговая точка 3**

Индекс	Адрес (офис, склад, магазин, производство и т.д.)	Метро	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (рус.))	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (лат.)) Если имеется		
Сфера деятельности Торговой точки например: (розн. продажа женской одежды / продуктов)		Аренда / Субаренда / собственность	Площадь, кв. м	Дата начала (аренды / собственности)	Дата окончания аренды	Арендодатель (наименование, ИНН, телефон; основание – собственность / аренда)
Предполагаемый оборот в месяц	Контактное лицо в Торговой точке	Телефон		График работы Торговой точки	E-mail	
<b>Оборудование</b>						
Кол-во	Тип Оборудования	Тип связи		Бесконтактные платежи (PayPass / PayWave)	«МОТО транзакции»	
Укажите тип оборудования		Укажите тип связи		Нет	Нет	

Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату, не возражаю против проверки ее достоверности.

Руководитель

МП

подпись

расшифровка

дата заполнения анкеты

## Приложение к АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ОРГАНИЗАЦИЯ, в лице \_\_\_\_\_ (указывается ФИО), действующая на основании \_\_\_\_\_ (указывается наименование документа: устав / доверенность, а также реквизиты документа), являющаяся оператором персональных данных третьих лиц, сведения о которых отражены в АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ, поручает БАНКУ обработку их персональных данных. Под обработкой персональных данных в данном контексте понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций) Банка, совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными третьих лиц, указанных в АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ, включая сбор, запись, систематизацию, накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передачу (предоставление, доступ) блокирование; удаление; уничтожение.

Целями обработки персональных данных третьих лиц, сведения о которых отражены в АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ, является:

- принятие БАНКОМ решения о заключении Договора и/или предоставления банковского продукта/услуги ОРГАНИЗАЦИИ;
- проведение БАНКОМ и/или третьими лицами мероприятий, связанных с проверкой надежности ОРГАНИЗАЦИИ, а также надежности представителей ОРГАНИЗАЦИИ, указанных в настоящей АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ, а также проверки достоверности и полноты, указанных в АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ данных, в том числе в рамках заключенных между БАНКОМ и третьими лицами договоров об оказании услуг.

При этом БАНК обязуется соблюдать конфиденциальность получаемых персональных данных третьих лиц и обеспечивать их безопасность, соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – ФЗ «О персональных данных»); при обработке персональных данных третьих лиц, указанных в АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ, БАНК также обязуется соблюдать действующие требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 ФЗ «О персональных данных», в части принятия необходимых правовых, организационных и технических мер и обеспечения их принятия для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

ОРГАНИЗАЦИЯ подтверждает (заверяет), что третьи лица, указанные в АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ:

- извещены о передаче ОРГАНИЗАЦИЕЙ их персональных данных в БАНК и дали на это свое согласие;
- уведомлены ОРГАНИЗАЦИЕЙ об осуществлении БАНКОМ обработки персональных данных.

ОРГАНИЗАЦИЯ несет ответственность за недостоверность данных заверений и обязанность возместить причинные этим убытки.

Настоящее приложение к АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ является поручением ОРГАНИЗАЦИИ БАНКУ на обработку персональных данных лиц, указанных в АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ, в том числе данных о подписанте (ах) АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ и приложения к АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ, для целей и на условиях, указанных в настоящем приложении к АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ.

Исполнение БАНКОМ данного поручения является принятие БАНКОМ АНКЕТЫ ОРГАНИЗАЦИИ, включая настоящее Приложение к АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ.

Поручение ОРГАНИЗАЦИИ на обработку БАНКОМ персональных данных третьих лиц, указанных в АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ, действует до истечения 5 (Пяти) лет с даты принятия БАНКОМ решения об отказе в заключении Договора и/или предоставлении банковского продукта / услуги ОРГАНИЗАЦИИ; расторжения Договора.

Подпись

ФИО (полностью)

Дата заполнения

Настоящим я даю свое согласие\* ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1 (далее – БАНК) в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» на использование информации, содержащейся в кредитной истории, формирование (дополнение) кредитной истории, в том числе на получение кредитного отчета и на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории с целью оценки кредитоспособности и верификации предоставленных мною сведений для принятия БАНКОМ решения о заключения Договора и/или предоставления банковского продукта / услуги ОРГАНИЗАЦИИ, представителем которой я являюсь, а также получение БАНКОМ дополнительных сведений при нарушении ОРГАНИЗАЦИЕЙ условий договора, заключенного с Банком (при наличии), а также в целях формирования БАНКОМ клиентской базы сроком на 5 (Пять) лет. Для получения информации, содержащейся в кредитной истории, кредитном отчете, оценки кредитоспособности и верификации предоставленных мною сведений БАНК вправе передавать мои персональные данные в ОАО «Национальное бюро кредитных историй», ИНН 7703548386, г. Дмитров, ул. Московская, д. 29, ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро», ИНН 7710561081, г. Москва, 2-ой Казачий переулок, д.11, стр.1, ООО «Эквивафакс Кредит Сервисиз», ИНН 7813199667, г. Москва, ул. Каланчевская, д.16, стр.1. БАНК вправе хранить мои персональные данные согласно положениям Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в течение 5 (Пяти) лет после окончания срока действия Договора.

\*Согласие предоставляется всеми руководителями ОРГАНИЗАЦИИ, сведения о которых указаны в АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ.

Подпись

ФИО (полностью)

Дата заполнения

Сотрудник, принявший приложение к АНКЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ:

ФИО (полностью) \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Дата приема АНКЕТЫ ОРГАНИЗАЦИИ \_\_\_\_\_

Приложение 2  
к Правилам оказания услуг по  
эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ  
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

СВЕДЕНИЯ О МЕСТАХ НАХОЖДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ТОЧЕК ОРГАНИЗАЦИИ (заполняется на все торговые точки, в которых планируется установка оборудования)						
Наименование юр. лица			ИНН		№ договора (если известно)	
<b>Торговая точка 1</b>						
Индекс	Адрес (офис, склад, магазин, производство и т.д.)		Метро	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (рус.) Если имеется		
Сфера деятельности Торговой точки например: (розн. продажа женской одежды / продуктов)		Аренда / Субаренда / собственность	Площадь, кв. м	Дата начала (аренды / собственности)	Дата окончания аренды	Арендодатель (наименование, ИНН, телефон; основание – собственность / аренда)
Контактное лицо в Торговой точке			Телефон	График работы Торговой точки	E-mail	
<b>Оборудование</b>						
Кол-во	Тип Оборудования		Тип связи	Бесконтактные платежи (PayPass / PayWave)	«МОТО транзакции»	
				ДА	Нет	
<b>Торговая точка 2</b>						
Индекс	Адрес (офис, склад, магазин, производство и т.д.)		Метро	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (рус.) Если имеется		
Сфера деятельности Торговой точки например: (розн. продажа женской одежды / продуктов)		Аренда / субаренда / собственность	Площадь, кв. м	Дата начала (аренды / собственности)	Дата окончания аренды	Арендодатель (наименование, ИНН, телефон; основание – собственность / аренда)
Контактное лицо в Торговой точке			Телефон	График работы Торговой точки	E-mail	
<b>Оборудование</b>						
Кол-во	Тип Оборудования		Тип связи	Бесконтактные платежи (PayPass / PayWave)	«МОТО транзакции»	
				Нет	Нет	
<b>Торговая точка 3</b>						
Индекс	Адрес (офис, склад, магазин, производство и т.д.)		Метро	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (рус.) Если имеется		
Сфера деятельности Торговой точки например: (розн. продажа женской одежды / продуктов)		Аренда / Субаренда / собственность	Площадь, кв. м	Дата начала (аренды / собственности)	Дата окончания аренды	Арендодатель (наименование, ИНН, телефон; основание – собственность / аренда)
Контактное лицо в Торговой точке			Телефон	График работы Торговой точки	E-mail	
<b>Оборудование</b>						
Кол-во	Тип Оборудования		Тип связи	Бесконтактные платежи (PayPass / PayWave)	«МОТО транзакции»	
				Нет	Нет	
Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату, не возражаю против проверки ее достоверности.						
Руководитель						

МП

подпись

расшифровка

дата заполнения анкеты

**АКТ**  
**приема-передачи Оборудования**  
**в рамках Договора № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**  
**на оказание услуг по эквайрингу**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), именуемый  
в дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_,  
(должность)

(ФИО)

действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и  
\_\_\_\_\_, именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем  
(наименование ОРГАНИЗАЦИИ)

«ОРГАНИЗАЦИЯ», в лице \_\_\_\_\_,  
(ФИО)

действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны,  
подтверждают установку следующего Оборудования, необходимого для оказания услуг, связанных с  
обслуживанием Карт, при осуществлении оплаты Товаров с использованием Карт:

Название и адрес торгово- сервисного предприятия	Наименование оборудования	Инвентарный номер	Серийный номер, рег. номер	Балансовая стоимость, руб.	Стоимость, российские рубли / доллары США	Количество

Общая стоимость Оборудования составляет

\_\_\_\_\_  
(сумма прописью)

Оборудование проверено и готово к эксплуатации, работы по установке и подключению переданного  
Оборудования произведены в полном объеме.

Обучение правилам работы с указанным Оборудованием, а также инструктаж по Правилам  
обслуживания Держателей Карт проведен со следующими сотрудниками ОРГАНИЗАЦИИ:

_____	_____	_____
(наименование должности)	(подпись)	(расшифровка подписи)
_____	_____	_____
(наименование должности)	(подпись)	(расшифровка подписи)
_____	_____	_____
(наименование должности)	(подпись)	(расшифровка подписи)

От имени БАНКА:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности  
ответственного сотрудника)

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_ (наименование должности уполномоченного  
сотрудника)

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

МП

Уполномоченное лицо ОРГАНИЗАЦИИ:

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

МП

Приложение 4  
к Правилам оказания услуг по  
эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ  
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**АКТ**  
**приема-передачи Оборудования**  
**в рамках Договора № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**  
**на оказание услуг по эквайрингу**

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), именуемый в  
дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_,  
(должность)

\_\_\_\_\_ действующ  
(ФИО)

на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и  
\_\_\_\_\_, именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем  
(наименование ОРГАНИЗАЦИИ)

«ОРГАНИЗАЦИЯ», в лице \_\_\_\_\_, действующ  
(ФИО)

на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, подтверждают  
возврат БАНКУ следующего Оборудования, необходимого для оказания услуг, связанных с обслуживанием  
Карт, при осуществлении оплаты Товаров с использованием Карт:

Название и адрес торгово-сервисного предприятия	Наименование оборудования	Инвентарный номер	Серийный номер, рег. номер	Балансовая стоимость, руб.	Стоимость, российские рубли / доллары США	Количество

Оборудование передано БАНКУ в исправном состоянии с учетом нормального износа.

либо:

При передаче Оборудования обнаружены следующие повреждения:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

От имени БАНКА:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности  
ответственного сотрудника)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
(наименование должности  
уполномоченного сотрудника)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

Уполномоченное лицо ОРГАНИЗАЦИИ:

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

МП

МП

**АКТ  
об утере Оборудования**

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

В соответствии с Договором \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_. на оказание услуг по эквайрингу «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «БАНК», установил в \_\_\_\_\_, именуем\_\_ в дальнейшем «ОРГАНИЗАЦИЯ», следующее Оборудование, необходимое для оказания услуг, связанных с обслуживанием Карт, при осуществлении оплаты Товаров с использованием Карт:

№ п/п	Наименование оборудования	Инвентарный номер	Серийный номер, рег. номер	Балансовая стоимость (руб.)	Стоимость дол. США	Количество

Общая стоимость Оборудования составляет: \_\_\_\_\_

Вышеуказанное Оборудование ОРГАНИЗАЦИЕЙ было утеряно. Принятые к розыску меры положительных результатов не дали.

От имени БАНКА:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности  
ответственного сотрудника)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
(наименование должности  
уполномоченного сотрудника)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

Уполномоченное лицо ОРГАНИЗАЦИИ:

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

МП

МП

### Акт об изъятии / нахождении Карты

Наименование ОРГАНИЗАЦИИ .....

Регистрационный номер терминала .....

Адрес: .....

Дата изъятия / нахождения карты: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., время: \_\_\_\_\_

Тип карты:

VISA	<input type="checkbox"/>	Mastercard	<input type="checkbox"/>	Japan Credit Bureau	<input type="checkbox"/>
VISA Electron	<input type="checkbox"/>	UnionPay	<input type="checkbox"/>	«МИР»	<input type="checkbox"/>

Номер карты: .....

Срок действия карты.....

Фамилия, имя держателя карты: .....

Название Банка-эмитента .....

Полный адрес Банка-эмитента.....  
(указан на оборотной стороне карты)

ФИО и должность лица, изъявшего / нашедшего карту:.....

Номер контактного телефона лица, изъявшего / нашедшего карту: .....

Причина изъятия / нахождения карты:

Забыта держателем	<input type="checkbox"/>	Изъята как не соответствующая стандартам	<input type="checkbox"/>
Изъята по указанию Центра авторизации	<input type="checkbox"/>	_____	<input type="checkbox"/>

Обстоятельства изъятия / нахождения карты .....

ФИО сотрудника полиции, задержавшего незаконного держателя карты, номер его служебного удостоверения, номер и телефон отделения полиции .....

\_\_\_\_\_

(подпись лица, изъявшего / нашедшего карту)

\_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

**Примечание:** В случае передачи карты работнику полиции необходимо получить у него акт об изъятии карты, а в случае задержания мошенника, незаконного держателя карты – копию протокола о задержании.

Дата передачи карты в БАНК (заполняется сотрудником БАНКА):

\_\_\_\_\_

(должность сотрудника БАНКА, принявшего карту)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

Приложение 7  
к Правилам оказания услуг по  
эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ  
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

(оформляется на бланке ОРГАНИЗАЦИИ)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Просим осуществить демонтаж эквайрингового Оборудования, предоставленного «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) в соответствии с Договором на оказание услуг по эквайрингу № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г., заключенным между ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и

\_\_\_\_\_  
(полное название ОРГАНИЗАЦИИ)

в связи с \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(причина демонтажа)

*Информация по торговой точке:*

Полное название	
Название латинскими буквами	
Адрес (с указанием индекса и ближайшей станции метро в г. Москве)	
Время работы	
Количество единиц и тип установленного Оборудования (POS-терминал)	
Контактное лицо: должность; ФИО; телефон, e-mail	

Уполномоченное лицо ОРГАНИЗАЦИИ

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

МП

Приложение 8  
к Правилам оказания услуг по  
эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ  
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**АКТ**  
**проведения дополнительного обучения**  
**в рамках Договора № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**  
**на оказание услуг по эквайрингу**

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), именуемый в  
дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_,

(должность)

\_\_\_\_\_, действующ

(ФИО)

на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и  
\_\_\_\_\_, именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем

(наименование ОРГАНИЗАЦИИ)

«ОРГАНИЗАЦИЯ», в лице \_\_\_\_\_, действующ

(ФИО)

на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, подтверждают проведение  
дополнительного обучения правилам работы с Оборудованием \_\_\_\_\_, а также  
обучение Правилам обслуживания Держателей Карт со следующими сотрудниками ОРГАНИЗАЦИИ:

_____ (наименование должности)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)
_____ (наименование должности)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)
_____ (наименование должности)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)
_____ (наименование должности)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)
_____ (наименование должности)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)
_____ (наименование должности)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)

От имени БАНКА:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности  
ответственного сотрудника)

\_\_\_\_\_  
(подпись)                      (расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
(наименование должности  
уполномоченного сотрудника)

\_\_\_\_\_  
(подпись)                      (расшифровка подписи)

МП

Уполномоченное лицо от ОРГАНИЗАЦИИ:

\_\_\_\_\_  
(подпись)                      (расшифровка подписи)

МП

Приложение 9  
к Правилам оказания услуг по  
эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ  
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

### Расписка об изъятии Карты

«.....».....20....г... в ..... час. .... мин.  
изъята карта № .....  
срок действия карты: .....  
фамилия, имя держателя карты (как указано на карте): .....  
причина изъятия карты: .....

**Пожалуйста, обратитесь в банк-эмитент карты для получения информации о дальнейшем использовании Вашего счета.**

Дата «.....».....20..... г. \_\_\_\_\_  
(подпись кассира) (расшифровка подписи)

Приносим свои извинения и искренне сожалеем о случившемся.

Наименование предприятия .....  
Регистрационный номер терминала .....  
адрес: .....

✍

### RECEIPT

ON «.....» .....20..... AT .....: .....  
PICKED UP THE CARD №.....  
EXPIRY DATE .....  
ISSUED FOR THE NAME .....  
REASON FOR PICK UP: .....

**PLEASE GET IN TOUCH WITH YOUR ISSUER (BANK) FOR ALL THE INFORMATION AS FOR THE FURTHER USE OF YOUR ACCOUNT.**

Date ".....".....20..... \_\_\_\_\_  
(Cashier signature)

WE REGRET SUCH A SITUATION OCCURRED.  
MERCHANT .....  
REG. № .....  
LOCATED IN .....

