



**Мы — клиентский банк**

**Правила оказания услуг эквайринга  
в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**  
*(действуют с 13.05.2024)*

Настоящие Правила определяют порядок и условия взаимодействия Сторон в рамках оказания БАНКОМ услуг Торгового эквайринга и Интернет-эквайринга.

Настоящие Правила определены БАНКОМ путем внесения изменений в Правила оказания услуг по торговому эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и Правила оказания услуг по интернет-эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Стороны признают, что после вступления в силу настоящих Правил и уведомления ОРГАНИЗАЦИИ в порядке, предусмотренном договором на оказание услуг по эквайрингу / договором на оказание услуг по интернет-эквайрингу, условия всех ранее заключенных и действующих договоров на оказание услуг по эквайрингу и договоров на оказание услуг по интернет-эквайрингу, определенные в Правилах оказания услуг по торговому эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и Правилах оказания услуг по интернет-эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» соответственно, считаются определенными в настоящих Правилах.

### **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;

Авторизационная страница – предоставляемый БАНКОМ сервис, предназначенный для совершения Держателем Карты Операций на Web-ресурсе ОРГАНИЗАЦИИ в сети Интернет;

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

Агент – юридическое лицо, которое за вознаграждение осуществляет действия, направленные на привлечение ОРГАНИЗАЦИЙ для установления последними договорных отношений с БАНКОМ, а также на последующее удержание ОРГАНИЗАЦИЙ на обслуживании в БАНКЕ;

АО «НСПК» – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», ИНН 7706812159;

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;

Возмещение – денежные средства в сумме проведенных Операций, подлежащие перечислению ОРГАНИЗАЦИИ в соответствии с Договором;

Вредоносный код – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование кредитной организации и ее клиентов, приводящая к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и/или передаче информации (в том числе защищаемой в соответствии с положением Банка России от 04.06.2020 № 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»), а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и/или передачи информации;

Генерация ссылок – инструмент, позволяющий ОРГАНИЗАЦИИ создавать ссылки на Авторизационную страницу для оплаты Товаров;

Дата получения Подтверждения – рабочий день, следующий за днем совершения Подтверждения;

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

Договор – заключенный между БАНКОМ и ОРГАНИЗАЦИЕЙ в порядке и на условиях настоящих Правил:

– договор на оказание услуг по эквайрингу, на основании которого БАНКОМ ОРГАНИЗАЦИИ предоставляется услуга Торгового эквайринга,

– договор на оказание услуг по интернет-эквайрингу, на основании которого БАНКОМ ОРГАНИЗАЦИИ предоставляется услуга Интернет-эквайринга,

– иной договор, предусматривающий оказание услуг Торгового эквайринга.

Если любой из пунктов настоящих Правил содержит ссылку на Договор, положения настоящего пункта применяются равным образом как к договору на оказание услуг по эквайрингу, так и к договору на оказание услуг по интернет-эквайрингу;

Договор ДБО – договор, заключаемый в порядке, установленном Правилами ДБО;

Договор СБП – договор об осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей Платежной системы Банка России;

Заявление (оферта) (Заявление) – документ, оформляемый ОРГАНИЗАЦИЕЙ по форме, установленной БАНКОМ, содержащий заявление (оферту) ОРГАНИЗАЦИИ о заключении Договора, информацию об ОРГАНИЗАЦИИ, существенные условия Договора, включая, но не ограничиваясь, перечень услуг, подключаемых в рамках Договора, банковские реквизиты ОРГАНИЗАЦИИ для проведения расчетов по Договору, размеры комиссионного вознаграждения Банка за оказанные услуги по Договору, контактную информацию ОРГАНИЗАЦИИ, информацию о Торговых точках / Web-ресурсе. Заявление (оферта) является неотъемлемой частью Договора;

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

Интернет – всемирная система объединенных компьютерных сетей;

Интернет-магазин – зарегистрированный в соответствии с Договором Web-ресурс ОРГАНИЗАЦИИ в сети Интернет, посредством которого ОРГАНИЗАЦИЯ осуществляет продажу Товаров дистанционным способом и/или Держатели Карт имеют возможность оплачивать Товары путем совершения Операции. Перечень Интернет-магазинов согласуется Сторонами при заключении Договора и указывается в заявлении (оферте) о предоставлении услуг по эквайрингу и/или заявлении на регистрацию сайта (приложение 2.1 к настоящим Правилам). Изменение перечня Интернет-магазинов в период действия Договора осуществляется путем оформления ОРГАНИЗАЦИЕЙ заявления на регистрацию сайта (приложение 2.1 к настоящим Правилам);

Интернет-эквайринг – оказываемая БАНКОМ услуга по организации информационно-технологического взаимодействия между участниками расчетов при совершении Держателями Карт Операций на Web-ресурсе и по переводу ОРГАНИЗАЦИИ Возмещения;

Канал связи – система технических средств для обмена информацией по Операциям с использованием Карт между БАНКОМ и ОРГАНИЗАЦИЕЙ;

Карта – платежная карта, являющаяся электронным средством платежа и используемая Держателем Карты для перевода ОРГАНИЗАЦИИ денежных средств с целью осуществления безналичной оплаты приобретаемых Товаров за счет денежных средств, находящихся на счете Держателя Карты в Банке-эмитенте Карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором Держателя Карты с Банком-эмитентом Карты, а также для составления расчетных документов, подлежащих оплате (при условии их действительности). В рамках настоящих Правил под Картой могут подразумеваться также Реквизиты Карты;

Карточный токен – виртуальное представление Карты в Платежном приложении, содержащее набор реквизитов Карты, хранящееся в Платежном приложении и используемое при проведении Операции в Интернет-магазине или в Приложении с использованием Платежного приложения посредством оплаты Карточным токеном. Формируемый при активации Apple Pay / Google Pay / Samsung Pay / Yandex Pay / Mir Pay и др. (при наличии технической возможности) Карточный токен доступен только Держателю Карты, и факт использования Карточного токена путем предварительной аутентификации по биометрическим данным, в том числе с помощью отпечатка пальца / функции Face ID, является достаточным для признания Операции совершенной Держателем Карты;

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

Код подтверждения (код авторизации) – буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации;

Код CVV2 / CVC2 / ППК2 – трехзначный код подтверждения действительности (код

безопасности) Карты, указанный на Карте и используемый в соответствии с правилами Платежной системы с целью повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированному использованию Карты;

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

Личный кабинет – предоставляемый ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОМ сервис, предназначенный для формирования отчетности по Операциям с использованием Карт, а также совершения Подтверждения, Операций отмены, Операций возврата, отключения сервиса Рекуррентных списаний, возможности Генерации ссылок на оплату Товара, а также совершения иных действий, предусмотренных функциональностью Личного кабинета;

Материалы – инструктивные материалы, а также рекламно-информационная продукция;

Оборот – сумма Операций за вычетом Операций отмены;

Оборудование – программно-техническое устройство (POS-терминал / ПИН-пад, интегрированный с контрольно-кассовой техникой) и/или программное обеспечение, предназначенное для совершения Операций с использованием Карт в рамках Торгового эквайринга, составления документов по данным Операциям. В рамках Договора может быть использовано как Оборудование, предоставляемое БАНКОМ (далее – Оборудование БАНКА), так и Оборудование, принадлежащее ОРГАНИЗАЦИИ (далее – Оборудование ОРГАНИЗАЦИИ). Использование Оборудования ОРГАНИЗАЦИИ возможно при условии согласования БАНКОМ. Подлежащее настройке и установке Оборудование ОРГАНИЗАЦИИ должно быть исправно и отвечать требованиям БАНКА по техническим характеристикам, производителю, марке и каналам приобретения;

Ограничительные меры – любые экономические (финансовые, торговые и пр.) запреты или ограничения, принятые уполномоченным органом Российской Федерации или иностранного государства / группы государств / международных организаций (в том числе специальные экономические меры, меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств), запрещающие БАНКУ / ОРГАНИЗАЦИИ или третьим лицам совершение или исполнение всех / отдельных видов / частей сделок или операций, вследствие введения или действия которых исполнение обязательств и/или реализация прав БАНКА / ОРГАНИЗАЦИИ, установленных настоящими Правилами, будет невозможным (ой) и/или приведет к нарушению указанных запретов или ограничений. Ограничительные меры могут применяться в отношении БАНКА / ОРГАНИЗАЦИИ, третьих лиц, видов сделок, операций, обязательств, в том числе на основании нормативных правовых актов в соответствии с применимым правом (глава 67 Гражданского кодекса Российской Федерации) или ввиду прямого указания БАНКА / ОРГАНИЗАЦИИ, третьих лиц, видов сделок, операций, обязательств в нормативных правовых актах, связанных с установлением соответствующих запретов или ограничений. Под третьими лицами в настоящем абзаце понимаются лица, привлеченные БАНКОМ в соответствии с условиями настоящих Правил. Понятия «специальные экономические меры», «меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств» используются в настоящих Правилах в том значении, в котором данные понятия используются в Федеральном законе от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» и Федеральном законе от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств»;

Операция:

1) для Торгового эквайринга – действие по безналичной оплате Товара, по результатам которого составляется расчетный документ с помощью Оборудования / Операция аннулирования возврата;

2) для Интернет-эквайринга – перевод денежных средств для оплаты Товара с использованием Реквизитов Карты или с использованием Платежного приложения (при наличии технической возможности), который осуществляется на основании распоряжения Держателя Карты Банку-эмитенту;

Операция аннулирования возврата – аннулирование Операции возврата при отказе Держателя Карты от возврата Товара (частичного возврата). Осуществляется БАНКОМ по письменному обращению ОРГАНИЗАЦИИ, предоставленному в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения Операции возврата;

Операция возврата – расчетная операция, совершаемая при возврате Держателем Карты Товара ОРГАНИЗАЦИИ либо при возникновении необходимости в возврате (частичном возврате)

Держателю Карты денежных средств, списанных со счета при оплате Товара в рамках Операции, совершенной ранее, если осуществление Операции отмены невозможно;

Операция отмены – аннулирование Авторизации Операции до совершения Подтверждения;

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

ОРГАНИЗАЦИЯ – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, гражданин Российской Федерации, являющийся плательщиком налога на профессиональный доход, в том числе имеющий регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя (далее – самозанятое лицо), 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;

Платежное приложение – программное обеспечение, предоставляемое сторонними некредитными, в том числе иностранными, организациями (Apple Pay / Google Pay / Samsung Pay / Yandex Pay / Mir Pay и др. (при наличии технической возможности), позволяющее Держателю Карты на подключенном к сети Интернет техническом устройстве составлять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием Карточного токена;

Подтверждение Операции (Подтверждение) – действие, по результатам которого формируется расчетная информация о совершенной Операции в виде электронного файла:

– для Торгового эквайринга:

Подтверждение совершается в автоматическом режиме в 00:00 по московскому времени дня, следующего за датой совершения Операции;

– для Интернет-эквайринга:

1) Подтверждение совершается в автоматическом режиме в 00:00 по московскому времени дня, следующего за датой совершения Операции, или

2) Подтверждение совершается самостоятельно ОРГАНИЗАЦИЕЙ в ручном или запрограммированном режиме в Личном кабинете или, при наличии технической возможности, с применением других программных средств, согласованных Сторонами, в срок не позднее 6 (Шести) календарных дней с даты совершения Операции. Самостоятельное Подтверждение возможно только при наличии у ОРГАНИЗАЦИИ прав администратора, полученных от БАНКА;

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

Правила ДБО – Правила электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

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

Приложение – приложение ОРГАНИЗАЦИИ, позволяющее Держателям Карт осуществлять Операции в сети Интернет с использованием технических устройств. При разработке Приложений ОРГАНИЗАЦИЯ:

– следует стандартам безопасности разработки приложений:

- [https://developer.apple.com/documentation/security?changes=\\_8](https://developer.apple.com/documentation/security?changes=_8);

- <https://developer.android.com/topic/security/>;

– обеспечивает возможность проверки сертификатов для недопущения переадресации пользователей на страницы, отличные от страниц сервисов, предоставляемых БАНКОМ ([https://www.owasp.org/index.php/Certificate\\_and\\_Public\\_Key\\_Pinning](https://www.owasp.org/index.php/Certificate_and_Public_Key_Pinning));

– исключает возможность хранения данных Держателей Карт в Приложении и/или на сервере;

Программа лояльности Платежной системы «МИР» – комплекс маркетинговых мероприятий, проводимых Платежной системой «МИР» в соответствии с Правилами программ лояльности Акционерного общества «Национальная система платежных карт» (далее – Правила программ лояльности), 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»;

Реквизиты Карты – номер Карты, срок действия Карты, имя Держателя Карты, указанное на Карте, код безопасности CVV2 / CVC2 / ППК2 (для Карт «Виза», «Мастеркард» и «МИР» соответственно);

Рекуррентные списания – предоставляемый ОРГАНИЗАЦИИ в рамках договора на оказание

услуг по Интернет-эквайрингу сервис по осуществлению регулярных периодических переводов денежных средств на счет ОРГАНИЗАЦИИ за предоставляемые Товары на основании заранее данного акцепта Держателя Карты;

Сервис СБП – сервис быстрых платежей Платежной системы Банка России;

Стороны – БАНК и ОРГАНИЗАЦИЯ;

Тарифы – размеры комиссионного вознаграждения БАНКА, подлежащие уплате ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКУ за оказанные услуги по Договору и Договору СБП (при наличии). Тарифы предварительно согласуются Сторонами и указываются в Заявлении / Договоре;

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

Товар – товары, работы, услуги, реализуемые ОРГАНИЗАЦИЕЙ;

Торговый эквайринг – оказываемая БАНКОМ услуга по осуществлению расчетов с ОРГАНИЗАЦИЕЙ по Операциям, в том числе по переводу денежных средств, совершенным с использованием Карт;

ЮЛ/ИП – юридическое лицо / индивидуальный предприниматель;

TLS – криптографический протокол, который обеспечивает безопасность связи;

PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) – стандарт безопасности, учрежденный международными Платежными системами и содержащий совокупность требований по обеспечению безопасности данных о Держателях Карт, которые передаются, хранятся и обрабатываются в информационных системах;

Система ВБО – система дистанционного банковского обслуживания «Ваш Банк Онлайн», предоставляется ОРГАНИЗАЦИИ при заключении соответствующего договора;

УНЭП – усиленная неквалифицированная электронная подпись, которая применяется для подписания электронных документов, направляемых в Банк через Систему ВБО. УНЭП является аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица ОРГАНИЗАЦИИ;

Ускоренное Возмещение – услуга Банка по переводу на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ сумм Операций за вычетом сумм, предусмотренных п. 3.2.2 настоящих Правил, в минимальные сроки с учетом условий, предусмотренных пп. 3.1.6 и 3.1.11 настоящих Правил. Услуга по ускоренному Возмещению предоставляется при наличии технической возможности;

Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. В рамках настоящих Правил под Электронной подписью понимается простая электронная подпись, предусмотренная Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Под подписанием сообщения с помощью ЭП в Личном кабинете понимается процедура последовательного использования логина и пароля для доступа в Личный кабинет, присвоения ОРГАНИЗАЦИИ идентификатора при успешном вводе логина и пароля и направления сообщений с использованием Личного кабинета с сохранением как сообщения, так и сведений (в том числе идентификатора) о направлении ОРГАНИЗАЦИЕЙ сообщения в журналах Личного кабинета. При этом ключом ЭП является пароль, используемый для доступа в Личный кабинет, и ОРГАНИЗАЦИЯ обязана соблюдать конфиденциальность такого пароля. В случае необходимости определения лица, подписавшего сообщение с помощью ЭП, стороны признают им уполномоченное лицо ОРГАНИЗАЦИИ в случае наличия в журналах Личного кабинета идентификатора, соответствующего предоставленному ОРГАНИЗАЦИИ логина. Ответственность за использование ЭП возлагается на ОРГАНИЗАЦИЮ. ОРГАНИЗАЦИЯ самостоятельно определяет уполномоченное лицо, которому поручено использовать ЭП. При этом уполномоченное лицо, создающее и (или) использующее ЭП, обязуется соблюдать конфиденциальность ключа ЭП;

Web-ресурс – Интернет-магазин и/или Приложение и/или страницы в социальных сетях.

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. Общие положения**

2.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок оказания БАНКОМ услуги по Торговому эквайрингу (с использованием Оборудования БАНКА и/или Оборудования ОРГАНИЗАЦИИ) и по Интернет-эквайрингу.

2.2. Подключение Торгового эквайринга и/или Интернет-эквайринга в рамках настоящих Правил осуществляется одним из следующих способов:

2.2.1. Путем предоставления ОРГАНИЗАЦИЕЙ в БАНК Заявления.

2.2.2. Путем заключения между Сторонами двухстороннего Договора по форме БАНКА.

2.3. В случае подключения ОРГАНИЗАЦИИ к Торговому эквайрингу / Интернет-эквайрингу заключение Договора осуществляется путем присоединения ОРГАНИЗАЦИИ к настоящим Правилам в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Заявление предоставляется на бумажном носителе либо с использованием Системы ВБО (при наличии соответствующей опции в Системе ВБО). Заявление, составленное в виде электронного документа, должно быть сформировано, подписано УНЭП и представлено в Банк в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

Подтверждением принятия на рассмотрение БАНКОМ Заявления на бумажном носителе является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии БАНКОМ с указанием даты приема.

Подтверждением акцепта Заявления будет считаться направленное со стороны БАНКА ОРГАНИЗАЦИИ по Системе ВБО / электронной почте, указанной в Заявлении, письменное уведомление, содержащее сведения о номере и дате Договора, что будет являться фактом заключения Договора.

2.4. Размер комиссионного вознаграждения БАНКА за оказание услуг предварительно согласовывается Сторонами и указывается ОРГАНИЗАЦИЕЙ в Заявлении / Договоре.

2.5. БАНК оставляет за собой право отказать ОРГАНИЗАЦИИ в заключении Договора без объяснения причин отказа.

### 3. Права и обязанности БАНКА

#### 3.1. БАНК обязан:

*Подпункты 3.1.1–3.1.4 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга и Интернет-эквайринга.*

3.1.1. 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 5 (Пять) календарных дней до дня вступления в силу Правил, Инструкции, Правил обслуживания Держателей Карт.

3.1.2. Осуществлять возврат на счет ОРГАНИЗАЦИИ сумм, перечисленных ранее Держателям карт в рамках Программ лояльности, в порядке и случаях, предусмотренных Правилами программ лояльности, поступивших от Банка-эмитента. Денежные средства подлежат переводу на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ, указанный в Заявлении / Договоре / ином документе, на основании которого ОРГАНИЗАЦИИ предоставляются услуги Банка, или в Заявлении на регистрацию торговой точки (приложение 2 к настоящим Правилам) / Заявлении на регистрацию сайта (приложение 2.1 к настоящим Правилам).

3.1.3. Принимать претензии ОРГАНИЗАЦИИ по Операциям с использованием Карт к рассмотрению на основании письменных заявлений ОРГАНИЗАЦИИ в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты совершения Операций с использованием Карт.

3.1.4. Направлять по адресу электронной почты ОРГАНИЗАЦИИ, указанному в Заявлении / Договоре, отчетность по совершенным Операциям за предыдущий (ую) календарный (ую) день / неделю / месяц. Период предоставления отчета (календарный (ая) день, неделя или месяц) ОРГАНИЗАЦИЯ определяет самостоятельно. Отправка отчета БАНКА осуществляется на первый рабочий день после окончания рассматриваемого периода. Адрес электронной почты ОРГАНИЗАЦИИ может быть изменен в случае получения БАНКОМ соответствующего письменного запроса от ОРГАНИЗАЦИИ, в т. ч. через Систему ВБО.

3.1.5. Обеспечить предоставление доступа ответственных лиц ОРГАНИЗАЦИИ к Личному кабинету и организовать консультирование ответственных лиц ОРГАНИЗАЦИИ по его использованию.

*Подпункты 3.1.6–3.1.10 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга.*

3.1.6. Осуществлять перевод Возмещения за вычетом сумм, предусмотренных п. 3.2.2 настоящих Правил, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты совершения Операции, за исключением случаев, предусмотренных пп. 3.2.1 и 3.2.3 настоящих Правил. Денежные средства подлежат переводу на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ, указанный в Заявлении / Договоре / ином документе, на основании которого ОРГАНИЗАЦИИ предоставляются услуги Банка, или в Заявлении на регистрацию торговой точки (приложение 2 к настоящим Правилам).

Перечисление по Операциям за вычетом сумм, указанных в настоящем пункте, не может рассматриваться как оплата Товара Держателем Карты не в полном объеме.

#### 3.1.7. При установке Оборудования БАНКА:

За свой счет на время действия Договора установить в ОРГАНИЗАЦИИ Оборудование в соответствии со сведениями о местах нахождения торговых точек ОРГАНИЗАЦИИ, указанными в

Заявлении (приложение 1 к настоящим Правилам) и/или в заявлении на регистрацию торговой точки (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. Срок установки Оборудования с момента его регистрации БАНКОМ составляет до 3 (Трех) рабочих дней при установке Оборудования в Москве, до 6 (Шести) рабочих дней – в Московской области и до 14 (Четырнадцать) рабочих дней – в других регионах.

**При установке Оборудования ОРГАНИЗАЦИИ:**

Осуществить необходимые настройки Оборудования для торговых точек ОРГАНИЗАЦИИ в соответствии со сведениями о местах нахождения торговых точек ОРГАНИЗАЦИИ, указанными в Заявлении (приложение 1 к настоящим Правилам) и/или в заявлении на регистрацию торговой точки (приложение 2 к настоящим Правилам), и передать настроенное Оборудование ОРГАНИЗАЦИИ. С целью обеспечения повышенной доступности услуги Торгового эквайринга БАНК рекомендует использовать SIM-карты, предоставляемые БАНКОМ, для доступа Оборудования к процессинговому центру БАНКА. БАНК не несет ответственности за убытки ОРГАНИЗАЦИИ, возникшие из-за сбоя доступа Оборудования к процессинговому центру БАНКА, в случае использования ОРГАНИЗАЦИЕЙ сторонних SIM-карт.

**3.1.8. При установке Оборудования БАНКА:**

Обеспечивать бесперебойную работу Оборудования и возможность совершения Операций с использованием Карт в течение периодов времени, соответствующих графику работы торговой точки ОРГАНИЗАЦИИ, указанному в Заявлении (приложение 1 к настоящим Правилам) и/или заявлении на регистрацию торговой точки (приложение 2 к настоящим Правилам).

**3.1.9. При установке Оборудования БАНКА:**

Ознакомить персонал ОРГАНИЗАЦИИ с Инструкцией и Правилами обслуживания Держателей Карт, которые являются неотъемлемой частью настоящих Правил, и обеспечить первичный инструктаж работников по вопросам применения Правил обслуживания Держателей Карт.

**3.1.10. Передать ОРГАНИЗАЦИИ Инструкцию и Правила обслуживания Держателей Карт.**

*Подпункты 3.1.11–3.1.12 настоящих Правил применяются для Интернет-эквайринга.*

3.1.11. На основании Подтверждения осуществлять перевод Возмещения за вычетом сумм согласно п. 3.2.2 настоящих Правил не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты получения Подтверждения БАНКОМ, за исключением случаев, предусмотренных пп. 3.2.1 и 3.2.3 настоящих Правил. Денежные средства подлежат переводу на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ, указанный в Заявлении / Договоре / ином документе, на основании которого ОРГАНИЗАЦИИ предоставляются услуги Банка, или в Заявлении на регистрацию сайта (приложение 2.1 к настоящим Правилам).

Перечисление денежных средств по Операциям за вычетом сумм, указанных в настоящем пункте, не может рассматриваться как оплата Товара Держателем Карты не в полном объеме.

3.1.12. Обеспечивать обработку Реквизитов Карт в строгом соответствии с требованиями стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS).

3.1.13. За свой счет и на время действия Договора обеспечить бесперебойную работу Авторизационной страницы, постоянный доступ ОРГАНИЗАЦИИ к Авторизационной странице и круглосуточную Авторизацию Операций, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Авторизационного центра, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине БАНКА.

3.1.14. Обеспечить доступ ответственных лиц ОРГАНИЗАЦИИ к Личному кабинету и организовать консультирование ответственных лиц ОРГАНИЗАЦИИ по его использованию.

**3.2. БАНК имеет право:**

*Подпункты 3.2.1– 3.2.15 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга и Интернет-эквайринга.*

3.2.1. Не принимать в качестве расчетной информации / Подтверждения данные и не перечислять денежные средства по недействительным Счетам / недействительным Операциям. Счета / Операции признаются недействительными в случаях, предусмотренных разделом 7 настоящих Правил.

**3.2.2. Удерживать из сумм, подлежащих Возмещению ОРГАНИЗАЦИИ:**

- суммы, переведенные БАНКОМ ранее на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ по недействительным Счетам / Операциям, признанным недействительными;
- суммы комиссионного вознаграждения Банка, установленные Тарифами;
- суммы Операций, совершенных с нарушением положений настоящих Правил и/или Правил



обслуживания Держателей Карт;

- суммы по Операциям возврата;
- суммы Операций, опротестованных Держателем Карты / Банком-эмитентом, в том числе суммы, фактически удержанные Платежной системой с БАНКА;
- комиссии и штрафы Платежной системы в ходе ведения претензионного дела по Операциям, совершенным в ОРГАНИЗАЦИИ;
- ошибочно перечисленные БАНКОМ денежные средства;
- суммы подтвержденных убытков БАНКА, возникших вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) ОРГАНИЗАЦИЕЙ обязательств по настоящим Правилам, в т.ч. затраты БАНКА в случае нарушения ОРГАНИЗАЦИЕЙ п. 4.1.51 настоящих Правил;
- потери, возникшие в случае наступления определенных в настоящих Правилах обстоятельств (статья 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- суммы к списанию в рамках участия ОРГАНИЗАЦИИ в Программе лояльности Платежной системы «МИР».

**При установке Оборудования БАНКА:**

- стоимость испорченного / утраченного Оборудования в случае невыполнения ОРГАНИЗАЦИЕЙ обязательств в соответствии с пп. 4.1.30, 4.1.31 настоящих Правил.

3.2.3. Приостановить перечисление Возмещения по Операции (ям) до момента получения от Платежной системы опровержения ее (их) мошеннического характера.

3.2.4. Не возвращать комиссию, уплаченную ОРГАНИЗАЦИЕЙ в соответствии с п. 4.1.6 настоящих Правил, в случае удержания сумм в соответствии с п. 3.2.2 настоящих Правил.

3.2.5. 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 причины:

- ОРГАНИЗАЦИЯ в течение 3 (Трех) месяцев не предоставляет в БАНК Счета, запрошенные у ОРГАНИЗАЦИИ в соответствии с п. 4.1.25 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;
- ОРГАНИЗАЦИЯ без предупреждения БАНКА изменила данные Web-ресурса в части ассортимента Товаров;
- ОРГАНИЗАЦИЯ нарушает законодательство Российской Федерации и/или Правила Платежных систем;
- БАНКОМ получено соответствующее требование от оператора Платежной системы;
- иные причины, указанные БАНКОМ в уведомлении.

БАНК осуществляет расторжение Договора согласно настоящему пункту без выплаты ОРГАНИЗАЦИИ каких-либо компенсаций и не возмещает ОРГАНИЗАЦИИ упущенную выгоду и иные расходы.

3.2.6. В случае если БАНК не имеет возможности полностью или частично удержать из сумм Возмещения, суммы, указанные в п. 3.2.2 настоящих Правил, БАНК вправе:

- направить ОРГАНИЗАЦИИ уведомление с требованием осуществить перевод сумм, указанных в п. 3.2.2 настоящих Правил, 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.

3.2.7. В одностороннем порядке приостанавливать проведение Авторизации / передачу запросов на проведение Авторизаций Операций 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 / Операций недействительными по основаниям, предусмотренным разделом 7 настоящих Правил;
- в случае изменения ОРГАНИЗАЦИЕЙ без предупреждения БАНКА данных Web-ресурса в части ассортимента Товаров.

БАНК приостанавливает проведение Авторизации / передачу запросов на проведение Авторизаций Операций согласно настоящему пункту без выплаты ОРГАНИЗАЦИИ каких-либо компенсаций и не возмещает ОРГАНИЗАЦИИ упущенную выгоду и иные расходы.

3.2.8. В одностороннем порядке прекратить проведение Авторизации / передачу запросов на проведение Авторизаций Операций в следующих случаях:

- совершения ОРГАНИЗАЦИЕЙ мошеннических Операций с использованием Карт и/или участия ОРГАНИЗАЦИИ в мошеннической или иной незаконной деятельности, в том числе путем мошеннического использования Карт / Реквизитов Карт. Достаточным подтверждением мошеннического характера Операций являются информация, поступившая от Банков-эмитентов в БАНК, или уведомления от Платежных систем, полученные с использованием факсимильной связи, электронной почты или иных Каналов связи;
- непредоставления ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКУ информации или предоставления недостоверной информации в рамках настоящих Правил;
- осуществления ОРГАНИЗАЦИЕЙ видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации БАНКА.

***При установке Оборудования БАНКА:***

- непредставления ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКУ надлежаще оформленного и подписанного акта согласно приложению 3 к настоящим Правилам.

БАНК прекращает проведение Авторизации / передачу запросов на проведение Авторизаций Операций согласно настоящему пункту без выплаты ОРГАНИЗАЦИИ каких-либо компенсаций и не возмещает ОРГАНИЗАЦИИ упущенную выгоду и иные расходы.

3.2.9. 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.

3.2.10. В одностороннем порядке:

- вносить изменения в настоящие Правила, Инструкцию, Правила обслуживания Держателей Карт и вводить в действие новые редакции указанных документов с размещением новых редакций на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru). В случае изменения / дополнения настоящих Правил / Инструкций / Правил обслуживания Держателей Карт Стороны руководствуются новыми редакциями указанных документов с даты их вступления в силу;
- устанавливать и изменять Лимиты;
- изменить и/или дополнить виды Платежных систем, Тарифы в любое время с уведомлением ОРГАНИЗАЦИИ за 5 (Пять) календарных дней до даты введения в действие новых видов Платежных систем и/или Тарифов.

В случае несогласия с вносимыми изменениями / дополнениями, указанными в настоящем пункте, ОРГАНИЗАЦИЯ вправе расторгнуть Договор с уведомлением БАНКА за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

3.2.11. Запрашивать надлежащим образом заверенные документы и информацию, включая информацию о представителях, 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).

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

3.2.13. По истечении срока, указанного в п. 3.1.3 настоящих Правил, не принимать от ОРГАНИЗАЦИИ претензии по Операциям с использованием Карт.

3.2.14. Получать от ОРГАНИЗАЦИИ документы, подтверждающие передачу Товара Держателям Карт.

3.2.15. Приостановить оказание услуг, если имеются основания полагать, что

ОРГАНИЗАЦИЯ нарушает условия Договора, в том числе настоящих Правил законодательство Российской Федерации и/или Правила Платежных систем, а также в случае возникновения в отношении ОРГАНИЗАЦИИ Ограничительных мер.

3.2.16. В случаях, предусмотренных стандартом PCI DSS:

– запрашивать и получать от ОРГАНИЗАЦИИ сведения о соответствии ОРГАНИЗАЦИИ требованиям стандарта PCI DSS в формате заполненных листов самооценки SAQ (Self-Assessment Questionnaire);

– требовать от ОРГАНИЗАЦИИ прохождения ежегодного сертификационного аудита, подтверждаемого аттестатом соответствия (АОС);

– требовать от ОРГАНИЗАЦИИ прохождения ежеквартального ASV-сканирования.

*Подпункты 3.2.17–3.2.21 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга.*

3.2.17. 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.

**3.2.18. При установке Оборудования БАНКА:**

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 9 к настоящим Правилам).

3.2.19. Без согласования с ОРГАНИЗАЦИЕЙ привлекать третьих лиц для оказания БАНКОМ услуг по Торговому эквайрингу, в том числе, но не ограничиваясь, для установки Оборудования в ОРГАНИЗАЦИИ, обучения персонала ОРГАНИЗАЦИИ.

3.2.20. Вносить необходимые изменения в настройки Оборудования с целью улучшения его работоспособности и/или устранения ошибок в работе Оборудования.

**3.2.21. При установке Оборудования БАНКА:**

– в случае невыполнения ОРГАНИЗАЦИЕЙ обязательств, предусмотренных п. 4.1.16 настоящих Правил, дистанционно заблокировать работу Оборудования;

– в случае невыполнения ОРГАНИЗАЦИЕЙ обязательств, предусмотренных п. 4.1.16 настоящих Правил, в течение 28 (Двадцати восьми) календарных дней со дня установки Оборудования демонтировать и изъять установленное Оборудование.

*Подпункты 3.2.22–3.2.26 настоящих Правил применяются для Интернет-эквайринга.*

3.2.22. В случае опротестования Операции любым доступным способом требовать от ОРГАНИЗАЦИИ предоставления информации в полном объеме в соответствии с приложением 12 к настоящим Правилам.

3.2.23. Направлять ОРГАНИЗАЦИИ информационные материалы БАНКА и требовать их размещения на Web-ресурсе.

3.2.24. В случаях, предусмотренных стандартом PCI DSS:

– запрашивать и получать от ОРГАНИЗАЦИИ сведения о соответствии ОРГАНИЗАЦИИ требованиям стандарта PCI DSS в формате заполненных листов самооценки SAQ (Self-Assessment Questionnaire);

– требовать от ОРГАНИЗАЦИИ прохождения ежегодного сертификационного аудита, подтверждаемого аттестатом соответствия (АОС);

– требовать от ОРГАНИЗАЦИИ прохождения ежеквартального ASV-сканирования.

3.2.25. Запрашивать и получать от ОРГАНИЗАЦИИ документы, подтверждающие правомерность продажи Товаров на Web-ресурсе.

3.2.26. Приостановить предоставление ОРГАНИЗАЦИИ услуги по Интернет-эквайрингу в случае, если ОРГАНИЗАЦИЯ не проводит Операции свыше 30 (Тридцати) календарных дней.

3.2.27. Заключать с Агентами отдельные соглашения об использовании системы дистанционного обслуживания Агента.

## 4. Права и обязанности ОРГАНИЗАЦИИ

### 4.1. ОРГАНИЗАЦИЯ обязана:

*Подпункты 4.1.1–4.1.18 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга и Интернет-эквайринга.*

4.1.1. Иметь предусмотренную законодательством Российской Федерации разрешительную документацию, необходимую для осуществления на законных основаниях своей профессиональной и коммерческой деятельности, в том числе касающейся предмета Договора, и предоставить БАНКУ до заключения Договора документы согласно списку, приведенному в приложении 11 к настоящим Правилам.

***При установке Оборудования ОРГАНИЗАЦИИ:***

Иметь и представить по требованию БАНКА документацию на приобретенное Оборудование. Приобретенное ОРГАНИЗАЦИЕЙ Оборудование должно быть исправным и отвечать требованиям БАНКА по производителю, марке, техническим характеристикам и каналам приобретения.

4.1.1.1. Проинформировать БАНК о возникновении в отношении ОРГАНИЗАЦИИ Ограничительных мер не позднее 5 (Пятого) рабочего дня, следующего за днем их возникновения. Информирование осуществляется путем направления ОРГАНИЗАЦИЕЙ в адрес БАНКА уведомления о возникновении Ограничительных мер способами, установленными Договором.

4.1.2. При совершении Операций с использованием Карт принимать все действительные Карты Платежных систем, указанных в Договоре / Заявлении, в точках обслуживания ОРГАНИЗАЦИИ и/или на Web-ресурсе ОРГАНИЗАЦИИ.

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

4.1.4. 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.

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

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

4.1.7. В безусловном порядке возвращать средства по недействительным Счетам / Операциям в размере сумм, фактически списанных со счетов БАНКА Платежной системой. Возвращать БАНКУ в полном объеме суммы по недействительным Счетам / Операциям по Картам, эмитированным БАНКОМ.

4.1.8. В безусловном порядке возвращать БАНКУ в полном объеме суммы, удержанные по опротестованным Операциям, комиссии и штрафы, списанные Платежными системами в соответствии с Правилами Платежных систем, которыми руководствуется БАНК. Возвращать БАНКУ в полном объеме суммы по опротестованным Операциям по Картам, эмитированным БАНКОМ.

4.1.9. При получении от БАНКА уведомления в соответствии с п. 3.2.6 настоящих Правил перечислить сумму по реквизитам, указанным в уведомлении, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления.

В случае неперечисления указанной суммы в установленный срок БАНК имеет право взимать пени в размере 0,05 % от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день нарушения сроков платежа. В случае перевода денежных средств со счета, открытого в другом банке, 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.

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

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

4.1.12. При обмене сведениями посредством электронной почты ОРГАНИЗАЦИЯ понимает и принимает риски получения несанкционированного доступа к передаваемой информации третьими лицами.

4.1.13. Предоставлять по запросу БАНКА в срок, указанный в таком запросе, надлежащим образом заверенные 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, по установленным БАНКОМ формам анкет клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя (при наличии).

Предоставлять по запросу БАНКА в срок, указанный в таком запросе, сведения, необходимые в целях исполнения БАНКОМ требований Главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

4.1.14. Предоставлять по требованию БАНКА (в срок не более 7 (Семи) 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.

4.1.15. В случае внесения изменений в документы, предоставленные при заключении Договора, предоставить документы, подтверждающие внесение изменений, не позднее 7 (Семи) 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, в том числе о ее выгодоприобретателях, учредителях (участниках), представителе и бенефициарном владельце, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты их обновления.

При наличии заключенного между БАНКОМ и ОРГАНИЗАЦИЕЙ договора / дополнительного соглашения об использовании электронной системы «Ваш Банк Онлайн» ОРГАНИЗАЦИЯ при получении от БАНКА посредством Системы ВБО запроса об обновлении сведений об ОРГАНИЗАЦИИ, ее представителях и бенефициарном владельце обязуется заполнить соответствующие формы анкет и направить их в БАНК не позднее 7 (Семи) 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 Системы ВБО сканированные копии документов, подтверждающих изменения / дополнения сведений.

В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) ОРГАНИЗАЦИЯ по запросу БАНКА письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в БАНКЕ, и любым доступным способом незамедлительно передает информацию в БАНК.

ОРГАНИЗАЦИЯ, являющаяся самозанятым лицом, обязуется уведомить БАНК по электронной почте о снятии с учета в качестве плательщика налога на профессиональный доход (аннулировании постановки на учет) не позднее дня получения ОРГАНИЗАЦИЕЙ уведомления налогового органа через мобильное приложение «Мой налог». С даты получения от ОРГАНИЗАЦИИ уведомления об утрате статуса плательщика налога на профессиональный доход, а также при отсутствии у нее регистрации в качестве индивидуального предпринимателя БАНК прекращает оказание ОРГАНИЗАЦИИ услуг по Договору. Договор прекращается по истечении 2 (Двух) рабочих дней с даты получения БАНКОМ такого уведомления, при этом до даты прекращения Договора Стороны проводят окончательные взаиморасчеты.

4.1.16. Производить сверку соответствия сумм, переведенных БАНКОМ на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ, суммам проведенных Операций с использованием Карт.

4.1.17. Соблюдать Лимиты, установленные БАНКОМ.

4.1.18. При получении от БАНКА запроса в рамках опротестования Операции направить БАНКУ информацию в полном объеме не позднее чем через 3 (Три) рабочих дня с даты получения уведомления от БАНКА.

4.1.19. В случаях, предусмотренных стандартом PCI DSS:

– ежегодно проходить процедуры самооценки и предоставлять по результатам самооценки в БАНК заполненные листы самооценки SAQ (Self-Assessment Questionnaire) (оформляются отдельно по проведенным Операциям с Картами каждой Платежной системы при условии обработки более

20 000 (Двадцати тысяч) Операций в год с Картами соответствующей Платежной системы);

– ежегодно проходить процедуру сертификационного аудита, подтверждаемого аттестатом соответствия (АОС) (при условии обработки более 1 000 000 (Одного миллиона) Операций в год с Картами соответствующей Платежной системы);

– ежеквартально проходить процедуру ASV-сканирования (при условии обработки более 1 000 000 (Одного миллиона) Операций в год с Картами соответствующей Платежной системы);

– предоставлять БАНКУ документальное подтверждение прохождения сертификационного аудита и ASV-сканирования.

*Подпункты 4.1.20–4.1.38 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга.*

4.1.20. Для установки (**при установке Оборудования ОРГАНИЗАЦИИ** – для настройки) Оборудования предоставлять в БАНК Заявление (приложение 1 к настоящим Правилам) и/или заявление на регистрацию торговой точки (приложение 2 к настоящим Правилам) по каждой торговой точке, в которой устанавливается Оборудование, в письменном виде по форме БАНКА, подписанное уполномоченным лицом ОРГАНИЗАЦИИ.

4.1.21. Размещать в доступных для Держателей Карт местах предоставляемые БАНКОМ рекламно-информационные Материалы.

**4.1.22. При установке Оборудования БАНКА:**

– самостоятельно приобретать терминальную ленту для Оборудования;

– 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 с целью обеспечения его бесперебойной работы.

В случае выявления отсутствия ранее установленного Оборудования в соответствии со сведениями о местах нахождения торговых точек ОРГАНИЗАЦИИ, указанными в Заявлении (приложение 1 к настоящим Правилам) или в заявлении на регистрацию торговой точки (приложение 2 к настоящим Правилам), составляется акт об утрате Оборудования (приложение 6 к настоящим Правилам), который подписывается уполномоченными представителями Сторон.

4.1.23. Выполнять требования Инструкции.

**4.1.24. При установке Оборудования БАНКА:**

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.

**4.1.25. При установке Оборудования БАНКА:**

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

4.1.26. Хранить оформленные Счета в течение 5 (Пяти) 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 JCB International Co., Ltd., UnionPay International, в течение 2 (Двух) рабочих дней по Операциям с использованием Карт Платежной системы «МИР» 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 5 (Пять) лет.

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

**4.1.28. При установке Оборудования ОРГАНИЗАЦИИ:**

– самостоятельно приобретать Оборудование и терминальную ленту;

– обеспечивать бесперебойную работу Оборудования, связь Оборудования с Авторизационным центром и возможность совершения Операций с использованием Карт в течение периодов времени, соответствующих графику работы торговых точек ОРГАНИЗАЦИИ, указанному в Заявлении (приложение 1 к настоящим Правилам) и/или заявлении на регистрацию торговой точки (приложение 2 к настоящим Правилам);

– не использовать Оборудование, на котором БАНКОМ не установлены необходимые настройки;

– обеспечить ознакомление персонала ОРГАНИЗАЦИИ с Инструкцией и Правилами

обслуживания Держателей Карт и инструктаж работников по вопросам применения Правил обслуживания Держателей Карт.

4.1.29. Не реже одного раза в 14 (Четырнадцать) календарных дней осуществлять ознакомление персонала ОРГАНИЗАЦИИ 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.

4.1.30. Не передавать (*при установке Оборудования ОРГАНИЗАЦИИ* – в течение срока действия Договора) Оборудование и полученные от БАНКА Материалы третьим лицам, а также не использовать Оборудование и Материалы для обеспечения возможных требований к БАНКУ как при исполнении Договора, так и при прекращении его действия.

4.1.31. Использовать Оборудование и полученные от БАНКА Материалы исключительно для целей Договора, не допускать их порчи либо утраты.

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

**4.1.32. При установке Оборудования БАНКА:**

В случае порчи Оборудования и/или Материалов, полученных от БАНКА, 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 (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 6 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.

**4.1.33. При установке Оборудования БАНКА:**

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 8 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 (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 представления в ОРГАНИЗАЦИЮ расчета стоимости подлежащего возврату Оборудования.

В случае невозможности оформления акта по форме приложения 4 к настоящим Правилам и при условии своевременного возврата Оборудования БАНКУ в надлежащем состоянии БАНК оформляет акт по форме приложения 5 к настоящим Правилам, который подписывается уполномоченным представителем БАНКА и остается на хранении в БАНКЕ.

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

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

4.1.36. Предоставить БАНКУ доступ к Оборудованию с целью внесения изменения в настройки Оборудования в соответствии с п. 3.2.19 настоящих Правил.

4.1.37. При нахождении Карты и изъятии Карты по указанию БАНКА у Держателя Карты в течение 3 (Трех) рабочих дней передать найденную / изъятую Карту в БАНК вместе с оформленным актом об изъятии / нахождении Карты (приложение 7 к настоящим Правилам).

При изъятии по указанию БАНКА Карты у Держателя Карты оформлять и выдавать Держателю Карты расписку об изъятии Карты (приложение 10 к настоящим Правилам).

#### 4.1.38. При установке Оборудования БАНКА:

В случае если акт (приложение 3 к настоящим Правилам), оформленный в соответствии с п. 3.1.6 настоящих Правил, будет передан в БАНК без проставления печати ОРГАНИЗАЦИИ, предоставить БАНКУ экземпляр акта, подписанный со стороны ОРГАНИЗАЦИИ, с проставленной печатью ОРГАНИЗАЦИИ (при наличии) в течение 14 (Четырнадцать) календарных дней со дня установки Оборудования.

ОРГАНИЗАЦИЯ несет риск неблагоприятных последствий в случае подписания акта (приложение 3 к настоящим Правилам) сотрудником ОРГАНИЗАЦИИ, не уполномоченным подписывать от имени ОРГАНИЗАЦИИ указанный документ, и соглашается с тем, что наличие печати ОРГАНИЗАЦИИ на акте подтверждает наличие соответствующих полномочий у лица, подписавшего указанный акт, а также одобрение его действий ОРГАНИЗАЦИЕЙ.

*Подпункты 4.1.39–4.1.52 настоящих Правил применяются для Интернет-эквайринга.*

4.1.39. Обеспечить выполнение следующих требований, предъявляемых к Web-ресурсу:

4.1.39.1. На Web-ресурсе должна быть размещена следующая информация:

- а) информация о возможности оплаты Товара с использованием Карты;
- б) логотипы Платежных систем, Карты которых принимаются ОРГАНИЗАЦИЕЙ к оплате, в соответствии с Договором (исключительно по согласованию с БАНКОМ);
- в) подробное описание Товаров и их потребительских характеристик;
- г) контактная информация службы поддержки клиентов ОРГАНИЗАЦИИ, включая адрес электронной почты и номера телефонов ОРГАНИЗАЦИИ;
- д) условия и порядок возврата Товара / отмены заказа Товара;
- е) условия, порядок и сроки заказа и доставки Товара;
- ж) полное наименование ОРГАНИЗАЦИИ, место нахождения ОРГАНИЗАЦИИ, фактический адрес ОРГАНИЗАЦИИ, а также адреса складирования / пунктов выдачи Товаров;

з) разъяснение политики информационной безопасности, применяемой на Web-ресурсе для Держателей Карт. Указанная информация должна быть согласована с БАНКОМ. Политика безопасности должна содержать рекомендации для Держателей Карт по защите информации от воздействия Вредоносного кода;

и) информация о ценах Товаров в российских рублях (выставление счетов на оплату Товаров в валюте, отличной от российских рублей, запрещено);

к) предупреждение о том, что таможенная очистка Товара в стране покупателя является обязанностью покупателя.

4.1.39.2. Web-ресурс должен соответствовать следующим требованиям:

а) ассортимент Товаров, реализуемых через Web-ресурс, должен соответствовать указанному в Заявлении (приложение 1 к настоящим Правилам);

б) Web-ресурс не должен содержать страниц и ссылок на URL-адреса Web-ресурсов, принадлежащих другим организациям, а также ссылок и элементов, распространяющих программное обеспечение, реализующее вредоносные функции, позволяющие скопировать или подменить платежную информацию, произвести удаленное управление устройством Держателя Карты или нанести иной вред устройству Держателя Карты или самому Держателю Карты, и/или распространяющих указанные вредоносные функции;

в) на Web-ресурсе не должно быть баннеров, не соответствующих специфике деятельности Интернет-магазина / Приложения;

г) все внутренние ссылки web-сайта Интернет-магазина / Приложения должны быть рабочими;

д) web-сайт Интернет-магазина / Приложение не должны располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга;

е) все страницы, которые связаны с работой Web-ресурса, должны находиться под единым доменным именем, принадлежащим ОРГАНИЗАЦИИ;

ж) Операции с использованием Карт не должны совершаться, а Реквизиты Карт не должны вводиться на страницах сайта Интернет-магазина и в Приложении. Для совершения Операции Держатель Карты должен перенаправляться на Авторизационную страницу за исключением случаев, когда ОРГАНИЗАЦИЯ соответствует стандарту безопасности индустрии платежных карт (PCI DSS);

з) ОРГАНИЗАЦИЯ при оформлении заказа Товара через Web-ресурс должна отслеживать информацию, заполняемую Держателем Карты при оформлении заказа, и обеспечивать ее фиксацию;

и) ОРГАНИЗАЦИЯ не должна реализовывать через Web-ресурс Товары, имеющие отношение к не обслуживаемым БАНКОМ сферам деятельности (список товаров и услуг, запрещенных к реализации через Интернет, размещен для ознакомления ОРГАНИЗАЦИЙ на сайте БАНКА).



Подпункты «в», «г», «д», «е» настоящего пункта не применяются в случае, если у ОРГАНИЗАЦИИ отсутствует web-сайт Интернет-магазина / Приложение и реализация Товара осуществляется дистанционным способом через социальные сети.

4.1.40. При совершении Операции проводить проверку Реквизитов Карт Держателей Карт с использованием Авторизационной страницы при наличии у ОРГАНИЗАЦИИ сертификата соответствия стандарту безопасности индустрии платежных карт (PCI DSS).

Получение ОРГАНИЗАЦИЕЙ Кода подтверждения не является гарантией признания БАНКОМ Операции, а также гарантией того, что лицо, совершающее Операцию с использованием Карты, является Держателем Карты, или гарантией получения ОРГАНИЗАЦИЕЙ суммы Операции.

4.1.41. В случае самостоятельного совершения Подтверждения ОРГАНИЗАЦИЕЙ совершать Подтверждение Операции не позднее 2 (Двух) календарных дней с даты получения Держателем Карты Товаров, но в любом случае не позднее 6 (Шести) календарных дней с даты совершения Операции.

4.1.42. В случае отсутствия доступа к Авторизационной странице или Личному кабинету незамедлительно информировать об этом БАНК по электронной почте: «Ecomsupport@mkb.ru».

4.1.43. Осуществлять хранение копий документов, а также иной информации, связанной с Операциями с использованием Карт, в течение 5 (Пяти) лет с даты их совершения.

4.1.44. Не принимать от третьих лиц документы по Операциям с использованием Карт для передачи их в БАНК от лица ОРГАНИЗАЦИИ.

4.1.45. Разместить на сайте Интернет-магазина / в Приложении информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности данных Держателя Карты и безопасности Операций, в соответствии с Договором.

4.1.46. Если после получения ОРГАНИЗАЦИЕЙ Кода подтверждения Держатель Карты отказался от Товара до совершения Подтверждения, осуществлять Операцию отмены в Личном кабинете или, при наличии технической возможности, с применением других программных средств, согласованных Сторонами. Если Держатель Карты отказался от Товара после совершения Подтверждения, производить Операцию возврата в Личном кабинете или, при наличии технической возможности, с применением других программных средств, согласованных Сторонами.

При этом Стороны соглашаются, что поступивший из Личного кабинета ОРГАНИЗАЦИИ запрос на Операцию отмены / Операцию возврата считается подписанным ПЭП и является надлежащим, необходимым, достаточным основанием для осуществления БАНКОМ Операции отмены / Операции возврата, позволяет однозначно установить ОРГАНИЗАЦИЮ в качестве отправителя такого запроса и удостовериться в ее праве осуществлять Операции отмены / Операции возврата. При этом Стороны также договорились считать, что наличие в запросе уникального идентификатора ОРГАНИЗАЦИИ (Merchant ID), принадлежащего ОРГАНИЗАЦИИ, позволяет подтвердить, что запрос составлен именно ОРГАНИЗАЦИЕЙ.

4.1.47. Осуществлять передачу БАНКУ информации об Операциях с использованием Карт в электронном виде по защищенным Каналам связи.

4.1.48. Обеспечить безопасность своих информационных ресурсов в сети Интернет от внешних и внутренних угроз (в том числе, но не ограничиваясь: защиту от несанкционированного изменения платежной информации, обеспечение отсутствия в программном коде Web-ресурса недеklarированных возможностей и/или уязвимостей, способствовавших их возникновению).

4.1.49. Немедленно уведомлять БАНК о случаях, когда ОРГАНИЗАЦИИ становится известно о нарушении режима конфиденциальности информации о Держателях Карт, включая сведения о Реквизитах Карт и/или об Операциях с использованием Карт, или у ОРГАНИЗАЦИИ есть основания полагать, что имеет место такое нарушение. ОРГАНИЗАЦИЯ обязана взаимодействовать с БАНКОМ для принятия мер по исправлению такой ситуации, включая предоставление БАНКУ всей необходимой информации, позволяющей БАНКУ оценить способность ОРГАНИЗАЦИИ предотвратить будущие нарушения режима конфиденциальности.

4.1.50. Прекратить прием Карт для оплаты Товаров в рамках Договора с даты прекращения действия Договора, удалить с web-сайтов ОРГАНИЗАЦИИ все информационные материалы, извещающие о приеме Карт в качестве средств оплаты Товаров в рамках Договора.

4.1.51. Осуществлять контроль соответствия продажи дистанционным способом Товаров, представленных на Web-ресурсе, действующему на момент продажи законодательству Российской Федерации, включая контроль наличия лицензий на продажу Товаров, требующих лицензирования согласно законодательству Российской Федерации. ОРГАНИЗАЦИЯ несет ответственность за выполнение требований настоящего пункта и законодательства Российской Федерации в части правомерности продажи Товаров на Web-ресурсе.

#### **4.2. ОРГАНИЗАЦИЯ имеет право:**

*Подпункты 4.2.1–4.2.2 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга и Интернет-эквайринга.*

4.2.1. Требовать от БАНКА перевода сумм по Операциям при условии выполнения ОРГАНИЗАЦИЕЙ положений Договора, включая настоящие Правила.

4.2.2. Обратиться в БАНК с целью подключения Личного кабинета и формировать отчетность по Операциям с использованием Карт через Личный кабинет.

*Подпункты 4.2.3–4.2.4 настоящих Правил применяются для Интернет-эквайринга.*

4.2.3. При наличии письменного согласия БАНКА под собственную ответственность использовать программное обеспечение ОРГАНИЗАЦИИ для проведения Операций / Операций отмены / Операций возврата.

4.2.4. Хранить информацию о Держателях Карт исключительно для целей совершения Операций / Операций отмены / Операций возврата, предусмотренных условиями Договора, включая настоящие Правила, при наличии у ОРГАНИЗАЦИИ сертификата соответствия стандарту безопасности индустрии платежных карт (PCI DSS).

### **5. Обеспечение безопасности платежей в Интернет-эквайринге**

5.1. При совершении Операций с использованием Карт в сети Интернет ОРГАНИЗАЦИЯ обязана:

5.1.1. Осуществлять инсталляцию, поддержку и тестирование работоспособности программ, обеспечивающих защиту информации о Держателях Карт от несанкционированного доступа или использования.

5.1.2. Осуществлять шифрование информации о Держателях Карт, передаваемой по сети Интернет или иным сетям открытого доступа, по протоколу TLS версии не ниже 1.2.

5.1.3. Использовать и регулярно обновлять антивирусное программное обеспечение.

5.1.4. Обеспечить ограничение доступа к информации о Держателях Карт кругом лиц, которым она необходима исключительно для выполнения ими своих служебных обязанностей.

5.1.5. Обеспечить присвоение уникального идентификатора каждому лицу, имеющему доступ к информации о Держателях Карт.

5.1.6. Проводить транзакции исключительно с использованием уникального ключа для проведения транзакций.

5.1.7. Обеспечить регистрацию и отслеживание всех случаев доступа к информации о Держателях Карт.

5.1.8. Устранить недостатки по обеспечению безопасности платежей, выявленные БАНКОМ, в срок согласно п. 5.4.1 настоящих Правил.

5.2. ОРГАНИЗАЦИИ запрещено:

5.2.1. Осуществлять Операции отмены по Операциям, совершенным не через Web-ресурс.

5.2.2. Осуществлять сохранение, агрегирование, накопление данных Держателей Карт при отсутствии у ОРГАНИЗАЦИИ сертификата соответствия стандарту безопасности индустрии платежных карт (PCI DSS).

5.2.3. Вносить изменения в платежные реквизиты, указанные Держателями Карт.

5.2.4. Осуществлять изменение механизма оплаты Товаров и проксирование данных Держателей Карт.

5.2.5. Вносить изменения в ссылку на Авторизационную страницу для оплаты Товаров, созданную в результате Генерации ссылок (в случае если у ОРГАНИЗАЦИИ отсутствует web-сайт Интернет-магазина / Приложение и реализация Товара осуществляется дистанционным способом через социальные сети).

5.3. БАНК обязан:

5.3.1. При регистрации в программном обеспечении БАНКА присвоить ОРГАНИЗАЦИИ уникальный идентификатор (Merchant ID).

5.3.2. Передать ОРГАНИЗАЦИИ параметры для генерации уникального для каждого Merchant ID ключа для проведения транзакции.

5.3.3. Передать ОРГАНИЗАЦИИ инструкции по подключению и генерации ключа для проведения транзакции.

5.3.4. Проводить мониторинг Операций, совершаемых на Web-ресурсе ОРГАНИЗАЦИИ, в соответствии с установленным БАНКОМ порядком.

5.4. БАНК имеет право:

5.4.1. Осуществлять в любое время проверку обеспечения ОРГАНИЗАЦИЕЙ безопасности платежей и требовать от ОРГАНИЗАЦИИ устранения выявленных недостатков в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

5.4.2. Отключать ОРГАНИЗАЦИЮ от услуг по Интернет-эквайрингу в случае, если недостатки по обеспечению безопасности платежей, выявленные БАНКОМ, не были устранены в срок согласно п. 5.4.1 настоящих Правил.

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

*Пункты 6.1–6.4 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга и Интернет-эквайринга.*

6.1. 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 и Правилами Платежных систем.

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

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

6.4. 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.

*Пункты 6.5–6.8 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга.*

6.5. 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.

6.6. Операция отмены и Операция возврата могут быть совершены только с использованием настроенного БАНКОМ Оборудования при условии, что Операция соответствует Операции отмены или Операции возврата.

6.7. ОРГАНИЗАЦИЯ не имеет право вмешиваться в работу и изменять настройки Оборудования и обязана исключить несанкционированный доступ к Оборудованию и установленному на нем программному обеспечению.

6.8. ОРГАНИЗАЦИЯ не имеет право копировать и воспроизводить Карты или их изображения.

## **7. Признание Счета / Операции недействительной**

Счет / Операция признается недействительным (ой) в следующих случаях:

*Подпункты «а» – «ж» настоящего пункта применяются для Торгового эквайринга и Интернет-эквайринга.*

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 Заявлении / Договоре;

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

г) 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;

д) в БАНК не были представлены документы, подтверждающие совершение Операции с использованием Карты и/или сделки, в срок и с учетом требований, изложенных в разделах 3 и 4 настоящих Правил;

е) Операция с использованием Карты признана недействительной соответствующей Платежной системой (оформление такого признания осуществляется по Правилам соответствующей Платежной системы);

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

*Подпункты «з» – «о» настоящего пункта применяются для Торгового эквайринга.*

- з) подпись на Счете не соответствует подписи на Карте, за исключением Операций, совершенных с использованием бесконтактной технологии, по которым не требуется подпись Держателя Карты согласно Правилам Платежных систем;
- и) копия Счета, предъявленная БАНКУ, не соответствует копии Счета, выданной Держателю Карты;
- к) указанный на Карте срок действия истек в момент совершения Операции с использованием Карты;
- л) Счет оформлен не полностью или в нем допущены исправления;
- м) реквизиты Карты, распечатанные Оборудованием на Счете, не соответствуют реквизитам, указанным на лицевой стороне Карты;
- н) на Счете не указан код / обозначение валюты Счета;
- о) Операция с использованием Карты проведена в отсутствие Держателя Карты и/или без предъявления Карты (если иное не предусмотрено Договором).

## **8. Порядок расчета и уплаты комиссионного вознаграждения Банка**

8.1. За оказанные БАНКОМ услуги по проведению расчетов по Договору ОРГАНИЗАЦИЯ уплачивает БАНКУ комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами.

8.2. Если иное не установлено Тарифами, комиссионное вознаграждение БАНКА рассчитывается по формуле:

$$\sum \text{к} = \sum \text{о} * \text{Кб}, \text{ где:}$$

- $\sum \text{к}$  – сумма комиссионного вознаграждения БАНКА, подлежащая уплате по Договору;
- $\sum \text{о}$  – сумма Операции, в отношении которой БАНКОМ была оказана услуга по проведению расчетов;
- $\text{Кб}$  – ставка комиссии в соответствии с установленным Тарифом.

Уплата комиссионного вознаграждения производится в момент Подтверждения Операции, если иное не установлено Договором.

Комиссионное вознаграждение БАНКА, предусмотренное настоящим пунктом Правил, не взимается по Операции, по которой была проведена Операция отмены.

8.3. Если Тарифами для услуги Торговый эквайринг установлена ежемесячная минимальная фиксированная комиссия (далее – минимальная комиссия), то расчет и уплата комиссионного вознаграждения осуществляется в следующем порядке.

8.3.1. В первую очередь ОРГАНИЗАЦИЯ уплачивает минимальную комиссию, рассчитываемую по формуле:

$$\sum \text{к} = \sum \text{м} * \text{п}, \text{ где:}$$

- $\sum \text{к}$  – сумма минимальной комиссии, подлежащей уплате ОРГАНИЗАЦИЕЙ в Отчетном периоде;
- $\sum \text{м}$  – размер минимальной комиссии, установленный Тарифами;
- $\text{п}$  – количество установленного Оборудования по состоянию на 25 число месяца, предшествующего Отчетному периоду.

8.3.2. Комиссия взимается с ОРГАНИЗАЦИИ в момент Подтверждения первой Операции, совершенной в Отчетном периоде, из первой суммы, подлежащей переводу Банком на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ в соответствии с Договором / Заявлением. В случае недостаточности денежных средств для взимания минимальной комиссии в полном объеме денежные средства взимаются БАНКОМ при Подтверждении последующих Операций, совершенных в Отчетном периоде, из последующих сумм, подлежащих переводу БАНКОМ на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ, до достижения указанного размера.

8.3.3. После уплаты минимальной комиссии в полном объеме и при условии достижения в Отчетном периоде оборота в размере 100 000 (ста тысяч) рублей  $\times$   $\text{п}$  ОРГАНИЗАЦИЯ уплачивает БАНКУ комиссионное вознаграждение, предусмотренное п. 8.2 настоящих Правил.

8.3.4. В месяц подписания Договора или в случае если по состоянию на начало 25 числа месяца, предшествующего Отчетному периоду, в ОРГАНИЗАЦИИ не установлено Оборудование, минимальная комиссия за указанный Отчетный период устанавливается в размере процентов от суммы каждой Операции в соответствии с Договором / Заявлением (без взимания минимальной комиссии).

8.4. Если Тарифами для услуги Торговый эквайринг установлена ежемесячная фиксированная комиссия равными аннуитетными платежами (далее – фиксированная комиссия), то расчет и уплата комиссионного вознаграждения осуществляется в следующем порядке.

8.4.1. Фиксированная комиссия уплачивается в полном объеме в момент Подтверждения первой Операции, совершенной в Отчетном периоде, из первой суммы, подлежащей переводу Банком на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ в соответствии с Договором / Заявлением.

8.4.2. Фиксированная комиссия рассчитывается по формуле:

$$\sum \mathbf{k} = \sum \mathbf{m} * \mathbf{n}, \text{ где:}$$

$\sum \mathbf{k}$  – сумма фиксированной комиссии, подлежащей уплате ОРГАНИЗАЦИЕЙ в Отчетном периоде;

$\sum \mathbf{m}$  – размер фиксированной комиссии, установленный Тарифами;

$\mathbf{n}$  – количество установленного Оборудования по состоянию на последнее число месяца, предшествующего Отчетному периоду.

8.4.3. При недостаточности суммы денежных средств для уплаты фиксированной комиссии в полном объеме, фиксированная комиссия взимается БАНКОМ при Подтверждении последующих Операций, совершенных в Отчетном периоде, из последующих сумм, подлежащих переводу БАНКОМ на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ, до достижения указанного размера.

8.4.4. В первую очередь в Отчетном периоде с ОРГАНИЗАЦИИ взимается фиксированная комиссия, во вторую очередь взимается комиссионное вознаграждение, предусмотренное в п. 8.2 настоящих Правил.

8.5. Комиссионное вознаграждение, которое было установлено договором, предусматривающим оказание услуг Торгового эквайринга, отличным от договора на оказание услуг по эквайрингу по форме БАНКА, применяется БАНКОМ в размере, установленном договором, до тех пор, пока БАНК не уведомит ОРГАНИЗАЦИЮ об изменении размера комиссии или не инициирует расторжение такого договора.

8.6. Комиссионное вознаграждение Банка НДС не облагается на основании подп. 3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

8.7. При расторжении Договора, а также при приостановлении оказания услуг по Договору по основаниям, предусмотренным в настоящих Правилах, уплаченное БАНКУ комиссионное вознаграждение ОРГАНИЗАЦИИ не возвращается.

## 9. Ответственность Сторон

*Пункты 9.1–9.4 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга и Интернет-эквайринга.*

9.1. Стороны несут ответственность за нарушение условий Договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. ОРГАНИЗАЦИЯ несет ответственность за соблюдение законодательства Российской Федерации и самостоятельно урегулирует все последствия, связанные с его нарушением, с Держателями Карт, другими организациями и органами власти без участия БАНКА.

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

9.3. 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, а также в случае возникновения в отношении ОРГАНИЗАЦИИ Ограничительных мер.

9.4. БАНК не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между ОРГАНИЗАЦИЕЙ и Держателями Карт, если такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

*Пункт 9.5 настоящих Правил применяется для Торгового эквайринга.*

### **9.5. При установке Оборудования ОРГАНИЗАЦИИ:**

БАНК не несет ответственности за возможные убытки ОРГАНИЗАЦИИ, обусловленные неисправностью в работе Оборудования и/или невозможностью его использования по иным основаниям, а также за невозможность совершения Операций по причине утраты / неисправности Оборудования.

*Пункты 9.6–9.13 настоящих Правил применяются для Интернет-эквайринга.*

9.6. ОРГАНИЗАЦИЯ признает, что осуществление Операций в сети Интернет через Web-ресурс ОРГАНИЗАЦИИ порождает дополнительные риски для БАНКА. ОРГАНИЗАЦИЯ несет полную ответственность за указанные риски БАНКА и обязуется в безусловном порядке возместить БАНКУ суммы в соответствии с п. 3.2.2 настоящих Правил, а также любые убытки БАНКА, возникшие при оказании ОРГАНИЗАЦИИ услуг по Договору.

9.7. БАНК не несет ответственности за использование ОРГАНИЗАЦИЕЙ собственного программного обеспечения в случае, указанном в п. 4.2.3 настоящих Правил.

9.8. БАНК не несет ответственности за сохранность персональных данных, предоставленных Держателем Карты в процессе оформления покупки Товара на сайте Интернет-магазина / в Приложении.

9.9. ОРГАНИЗАЦИЯ обязана возместить БАНКУ убытки, возникшие вследствие ненадлежащего исполнения ОРГАНИЗАЦИЕЙ своих обязанностей, установленных п. 4.1.47 настоящих Правил, по обеспечению безопасности своих информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз.

9.10. ОРГАНИЗАЦИЯ подтверждает, что обладает необходимыми в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации основаниями для обработки персональных данных физических лиц, в том числе для передачи персональных данных БАНКУ в целях, предусмотренных Договором. ОРГАНИЗАЦИЯ обязуется предоставить по первому требованию БАНКА все необходимые документы, подтверждающие исполнение ОРГАНИЗАЦИЕЙ указанной обязанности.

9.10.1. ОРГАНИЗАЦИЯ подтверждает, что в отношении ОРГАНИЗАЦИИ не введены Ограничительные меры.

9.11. Если ОРГАНИЗАЦИЯ в нарушение п. 4.1.48 настоящих Правил незамедлительно не направит БАНКУ уведомление о нарушении режима конфиденциальности информации о Держателях Карт / Операциях с использованием Карт / Реквизитах Карт, ответственность за все убытки, которые могут возникнуть у БАНКА в результате мошеннических (неправомерных) Операций с использованием Карт, будет нести ОРГАНИЗАЦИЯ.

9.12. При предъявлении к БАНКУ любых требований, а равно привлечении БАНКА к ответственности вследствие нарушения ОРГАНИЗАЦИЕЙ требований, установленных разделом 4 настоящих Правил, ОРГАНИЗАЦИЯ обязуется возместить БАНКУ все связанные с этим убытки.

9.13. При прекращении действия Договора обязательство ОРГАНИЗАЦИИ по возврату сумм, указанных в пп. 3.2.2, 4.1.7 и 4.1.8 настоящих Правил, в отношении Операций, совершенных в период действия Договора, сохраняется.

При этом БАНК имеет право:

– направить ОРГАНИЗАЦИИ уведомление с требованием осуществить перевод сумм, подлежащих уплате БАНКУ,

или

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

В случае отсутствия денежных средств на банковских счетах ОРГАНИЗАЦИИ 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 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.

При получении от БАНКА уведомления ОРГАНИЗАЦИЯ обязуется перечислить сумму по реквизитам, указанным в уведомлении, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления.

## 10. 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. 3.1.1 настоящих Правил.

## 11. Форс-мажор

11.1. 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.

11.2. При наступлении указанных обстоятельств Сторона, подвергаясь их воздействию, должна в течение 3 (Трех) рабочих дней в письменной форме уведомить другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств, а также 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.

## 12. Прочие условия

*Пункты 12.1–12.12 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга и Интернет-эквайринга.*

12.1. Договор может быть досрочно расторгнут по инициативе одной из Сторон при письменном уведомлении другой Стороны об этом не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до планируемой даты расторжения, а также в иных случаях и порядке, которые установлены настоящими Правилами.

12.2. В случае прекращения действия Договора Стороны должны в течение 1 (Одного) календарного месяца со дня его прекращения полностью произвести все взаиморасчеты.

В случае наличия претензий по поводу осуществления расчетов по Договору период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

При прекращении / расторжении Договора обязательство ОРГАНИЗАЦИИ по возмещению сумм, указанных в пп. 3.2.2, 4.1.6 настоящих Правил, в отношении Операций, совершенных в период действия Договора, сохраняется.

12.3. В случае изменения банковских или почтовых реквизитов Стороны обязаны не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения изменений в письменном виде информировать друг друга об изменении своего места нахождения (регистрации), банковских и иных реквизитов, представленных при заключении Договора, а также обо всех других изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по Договору, в том числе, но не ограничиваясь, об изменении правового статуса Организации. При этом БАНК вправе уведомить об изменениях путем размещения БАНКОМ соответствующей информации на сайте БАНКА по адресу: [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

Все убытки, связанные с несвоевременным уведомлением об изменении реквизитов, ложатся на Сторону, виновную в несвоевременном уведомлении о соответствующих изменениях.

12.4. Стороны договорились о том, что все споры, возникающие в процессе заключения, исполнения и/или прекращения Договора, будут решаться на основе доброй воли и взаимопонимания путем переговоров.

12.5. В случае невозможности решения возникших разногласий путем переговоров споры между Сторонами подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.6. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по Договору другому лицу, не являющемуся Стороной по Договору, без письменного согласия другой Стороны, за исключением случая, когда другим лицом является:

– технологический партнер, привлеченный БАНКОМ для оказания по Договору предусмотренных законодательством услуг, и/или лицо, заключившее с БАНКОМ договор информационно-технологического взаимодействия. При этом Сторона, инициировавшая передачу своих прав и обязанностей по Договору третьему лицу, несет ответственность перед другой Стороной за последствия указанных действий;

– платежный агрегатор, признаваемый банковским платежным агентом, привлеченный БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.7. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора являются Договор, настоящие Правила, действующее законодательство Российской Федерации, а также Правила Платежных систем, если они не противоречат действующему законодательству Российской Федерации. Любые условия и положения Договора, которые противоречат положениям Правил Платежных систем (как известных в момент заключения



Договора, так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствие с Правилами Платежных систем.

12.8. Стороны соглашаются с тем, что электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), поддерживаемые компьютерными системами БАНКА, а также распечатки указанных файлов и логов признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров между Сторонами по Договору.

12.9. Стороны договариваются о неразглашении третьим сторонам условий Договора и настоящих Правил.

Стороны обязуются сохранять конфиденциальность относительно содержания Договора и настоящих Правил, а также любой информации и данных, представляемых каждой из Сторон в связи с исполнением Договора, не раскрывать и не разглашать третьим лицам факты и информацию без предварительного письменного согласия другой Стороны.

Положения настоящего пункта не распространяются на общедоступную информацию и на случаи предоставления Сторонами информации третьим лицам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также на случаи предоставления Сторонами информации технологическим партнерам, привлеченным БАНКОМ для оказания по Договору предусмотренных законодательством услуг, и/или лицу, заключившему с БАНКОМ договор информационно-технологического взаимодействия. ОРГАНИЗАЦИЯ не возражает против предоставления информации о взаимоотношениях и взаимодействии между ней и БАНКОМ третьим лицам (агентам, брокерам и т. п.) в случае предоставления / оказания ими ОРГАНИЗАЦИИ продуктов / услуг.

Стороны обеспечивают конфиденциальность и безопасность всех персональных данных, полученных в ходе выполнения Договора. Методы передачи персональных данных должны фиксировать факт передачи и исключать несанкционированное ознакомление третьих лиц с полученными данными. Обработка персональных данных должна производиться только с соблюдением мер по обеспечению безопасности персональных данных, принципов и правил их обработки, предусмотренных требованиями федерального законодательства.

12.10. Присоединяясь к настоящим Правилам, ОРГАНИЗАЦИЯ в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – ФЗ № 152) поручает БАНКУ в лице его уполномоченных сотрудников и иных лиц, привлекаемых БАНКОМ, совершать с персональными данными уполномоченных лиц ОРГАНИЗАЦИИ, представленными ОРГАНИЗАЦИЕЙ в БАНК в заявлениях, договорах, заявках, актах и иных документах, действия, совершаемые с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных и любых фотографических изображений (в том числе полученных при посещении офиса БАНКА путем проведения фотосъемки с его согласия) любым не запрещенным законодательством способом по усмотрению БАНКА. В случае если ОРГАНИЗАЦИЯ привлечена на обслуживание в БАНК через Агента, ОРГАНИЗАЦИЯ подтверждает свое согласие на совершение Агентом перечисленных действий в рамках исполнения агентского договора, заключенного БАНКОМ с Агентом.

Настоящим ОРГАНИЗАЦИЯ подтверждает и гарантирует получение от уполномоченных лиц согласий на обработку и передачу БАНКУ персональных данных, в т. ч. согласий на предоставление поручения на обработку их персональных данных БАНКУ и иным третьим лицам, привлекаемым БАНКОМ по договору, предусматривающему обеспечение конфиденциальности и безопасности такой информации. В случае нарушения данного условия ОРГАНИЗАЦИЯ несет самостоятельно полную ответственность перед субъектом персональных данных и контролирующими органами. БАНК как лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению ОРГАНИЗАЦИИ, не обязан получать согласие уполномоченных лиц на обработку их персональных данных.

Цель обработки БАНКОМ персональных данных уполномоченных лиц – исполнение БАНКОМ обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, а также возможность предоставления / оказания ОРГАНИЗАЦИИ продуктов / услуг БАНКА и иных третьих лиц.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных, определяются БАНКОМ самостоятельно с учетом требований ФЗ № 152.

Согласие на обработку персональных данных уполномоченных лиц действует в течение 5 (Пяти) лет с даты заключения Договора. По истечении указанного срока действие согласия

считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у БАНКА сведений о его отзыве. Указанное согласие может быть отозвано путем предоставления в БАНК письменного заявления ОРГАНИЗАЦИИ / уполномоченного лица.

ОРГАНИЗАЦИЯ поручает БАНКУ передачу АО «НСПК» персональных данных своих представителей в случаях и в порядке, предусмотренных стандартом системы «Руководство по использованию Сервиса проверки предприятий».

ОРГАНИЗАЦИЯ дает свое согласие БАНКУ 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 сведений для принятия БАНКОМ решения о заключении договора и/или предоставлении банковского продукта / услуги ОРГАНИЗАЦИИ, 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 сведений БАНК вправе передавать персональные данные представителей ОРГАНИЗАЦИИ в ОАО «Национальное бюро кредитных историй», ИНН 7703548386, г. Москва, Скатертный пер., д. 20, стр. 1; ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро», ИНН 7710561081, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 1-я, д. 2, стр. 1; ООО «Эквивафакс Кредит Сервисиз», ИНН 7813199667, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 16, стр. 1. БАНК вправе хранить 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.

12.11. Уведомления или иные сообщения в связи с исполнением Договора могут быть доставлены:

– путем направления соответствующих сообщений с использованием Системы ВБО при наличии соответствующего договора / дополнительного соглашения об использовании электронной системы «Ваш Банк Онлайн», заключенного между БАНКОМ и ОРГАНИЗАЦИЕЙ;

– заказным письмом с уведомлением о вручении, курьерской почтой под расписку или курьером под расписку по адресу, указанному Сторонами. В случае если на дату доставки сообщения адресат отсутствует по указанному адресу для корреспонденции, в связи с чем получить подтверждение получения Стороной сообщения невозможно, а новый адрес не был сообщен (неизвестен) отправляющей Стороне, сообщение будет считаться доставленным надлежащим образом и при отсутствии такого подтверждения о его получении.

Уведомления или иные сообщения в рамках исполнения Договора доставляются путем направления соответствующих сообщений на адрес электронной почты (e-mail), указанный в Договоре / Заявлении.

12.12. В случае если ОРГАНИЗАЦИЯ привлечена на обслуживание в БАНК через Агента, ОРГАНИЗАЦИЯ подтверждает свое согласие на передачу БАНКОМ Агенту информации о переводах денежных средств, осуществляемых в соответствии с Договором, необходимую для проведения расчетов БАНКА с Агентом.

*Пункт 12.13 настоящих Правил применяется для Торгового эквайринга.*

12.13. Комиссионное вознаграждение за предоставление Оборудования БАНКА БАНКОМ с ОРГАНИЗАЦИИ не взимается, если иное не установлено тарифами БАНКА.

*Пункты 12.14–12.16 настоящих Правил применяются для Интернет-эквайринга.*

12.14. БАНК разрешает проводить Операции только после проверки БАНКОМ Web-ресурсов ОРГАНИЗАЦИИ и при условии соответствия ОРГАНИЗАЦИИ требованиям БАНКА и Платежных систем.

12.15. Стороны обязуются в случае выявления несанкционированного доступа к персональным данным, обрабатываемым в рамках Договора, незамедлительно сообщать об этом другой Стороне.

12.16. ОРГАНИЗАЦИЯ обязуется в момент расчета с использованием Карты формировать чек и передавать его покупателю (заказчику, плательщику, клиенту) в электронной форме на абонентские номера или адреса их электронной почты, соблюдать порядок передачи сведений налоговому органу при производстве расчетов, а также любые другие требования, предусмотренные для нее действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации. За несоблюдение требований законодательства и нормативных актов Российской Федерации ОРГАНИЗАЦИЯ несет самостоятельную правовую ответственность. При возникновении у БАНКА каких-либо убытков (в том числе расходов, штрафов и т. п.) в результате ненадлежащего исполнения ОРГАНИЗАЦИЕЙ

условий Договора, законодательства или нормативных актов Российской Федерации, они подлежат возмещению ОРГАНИЗАЦИЕЙ в полном объеме.

<b>ЗАЯВЛЕНИЕ (ОФЕРТА) о предоставлении услуг эквайринга в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»</b>			
<b>ДАнные ОРГаниЗАЦИИ</b>			
<b>Полное наименование<sup>1</sup></b>		<b>ИНН</b>	
<b>Контактное лицо по Договору<sup>2</sup></b>		<b>Телефон</b>	
<b>Электронная почта<sup>3</sup></b>			

<sup>1</sup>Указывается: для юр. лиц и ИП полное наименование с организационно-правовой формой, для самозанятых: Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) полностью, реквизиты документа, удостоверяющего личность, реквизиты справки о постановке на учет самозанятого, ОГРН/ОГРНИП; <sup>2</sup> Поля не заполняются самозанятыми; <sup>3</sup> Указывается электронная почта для обмена информацией с Банком по Договору

Настоящим Организация:

- просит ПАО «Московский кредитный банк» (далее – «Банк») заключить Договор (ы) на условиях, установленных Правилами оказания услуг эквайринга в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и/или Правилами переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»<sup>1</sup> (далее – «Правила»), размещенных на официальном сайте БАНКА, в рамках которого (ых), подключить услуги на существенных условиях, указанных в настоящем Заявлении. Заявляем об ознакомлении с условиями Правил эквайринга и согласны заключить Договор (ы) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Настоящим подтверждаем, что с тарифами, установленными БАНКОМ, в том числе с порядком взимания комиссии, ознакомлены и согласны. Толкование терминов и определений, использованных по тексту настоящего Заявления, понимается в значении, указанном в Правилах эквайринга. Заявляем об ознакомлении с условиями Правил переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и согласны заключить Договор СБП в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Списание комиссии производится БАНКОМ с указанного ОРГАНИЗАЦИЕЙ счета без дополнительного распоряжения ОРГАНИЗАЦИИ. Настоящим подтверждаем, что с тарифами, установленными БАНКОМ, ознакомлены и согласны.
- подтверждает, что информирована о стандарте Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS), провела самооценку на его соответствие, обязуется по требованию БАНКА предоставить лист самооценки (SAQ), соответствует стандарту PCI DSS.
- подтверждает, что адрес электронной почты, указанный в разделе «ДАнные ОРГаниЗАЦИИ» настоящего Заявления, является официальным каналом обмена электронными письмами и уведомлениями в рамках исполнения обязательств по Договору (ам).

*Все термины, определение которых не дано по тексту настоящего Заявления, используются в значениях, установленных в Правилах.*

*1. Услуга «Сервис СБП» не предоставляется самозанятым лицам.*

### ОТЧЕТНОСТЬ ПО ДОГОВОРУ

Периодичность направления отчетности	Адрес электронной почты для направления отчетности
Выберите элемент.	

- услуга «Торговый эквайринг»<sup>4</sup>     услуга «Интернет-эквайринг»<sup>4</sup>

<b>ТАРИФЫ БАНКА ДЛЯ ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА/ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА<sup>5</sup></b>				
Платежная система	Комиссия за проведение расчетов (% от суммы каждой операции)		Ежемесячная комиссия <sup>6</sup>	
	Карты сторонних банков	Карты ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Размер (руб.)	Тип комиссии
Visa International, MasterCard Worldwide, ПС «МИР», UnionPay, JCB International				<input type="checkbox"/> Фиксированная <input type="checkbox"/> Минимальная
<b>БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ</b>				
расчетный счет	банк получателя		БИК банка-получателя	

<sup>4</sup> При одновременном подключении услуги «Торговый эквайринг» и услуги «Интернет-эквайринг» разделы Заявления «ТАРИФЫ БАНКА» и «БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ» копируются с указанием наименования продукта; <sup>5</sup> НДС не облагается на основании подп. 3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации; <sup>6</sup> указывается при подключении Услуги «Торговый эквайринг»

- услуга Сервис СБП     подключить Сервис СБП к ранее зарегистрированным точкам / магазинам

<b>ТАРИФЫ БАНКА<sup>7</sup></b>		<b>СПОСОБ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ</b>	
% от суммы Операции	не более за Операцию (руб.)	<input type="checkbox"/> в рамках услуги «Торговый эквайринг» <input type="checkbox"/> МКБ Бизнес	<input type="checkbox"/> метод API <input type="checkbox"/> _____
<b>БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ</b>			
расчетный счет	банк получателя		БИК банка-получателя

<sup>7</sup> НДС не облагается на основании подп. 3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации

<b>ПЕРЕЧЕНЬ ТОРГОВЫХ ТОЧЕК<sup>8</sup></b>			
Наименование точки (не более 24 символов)	Адрес местонахождения точки		
Сфера деятельности / ассортимент товаров (услуг) (кратко)	Форма реализации товаров (услуг) Выберите элемент.		
Вид Оборудования (по согласованию с Банком)	Тип Оборудования	Количество Оборудования	
		Всего, шт.	в т. ч. с Сервисом СБП, шт. <sup>9</sup>
Выберите элемент.	Выберите элемент.		
ФИО контактного лица в точке	Телефон, электронная почта		

<sup>8</sup> При подключении нескольких торговых точек, раздел «ПЕРЕЧЕНЬ ТОРГОВЫХ ТОЧЕК» копируется, а также может быть исключен при его не заполнении. <sup>9</sup> Указывается в случае если количество требуемого Оборудования с Сервисом СБП меньше общего количества Оборудования, запрашиваемого для Торговой точки.

<b>ПЕРЕЧЕНЬ WEB-РЕСУРСОВ<sup>10</sup></b>			
Наименование магазина (не более 24 символов)	Адрес сайта в Интернете (URL)	Ссылка на мобильное приложение (при подключении)	Наличие личного кабинета Выберите элемент.
Сфера деятельности / ассортимент товаров (услуг) (кратко)	Форма реализации товаров (услуг) Выберите элемент.		
Ссылка на оферту для покупателей (оплата, возврат, доставка и пр.)	Способ подтверждения оплат Выберите элемент.		

<sup>10</sup> При подключении нескольких WEB-ресурсов, раздел «ПЕРЕЧЕНЬ WEB-РЕСУРСОВ» копируется, а также может быть исключен при его не заполнении.

<b>ОТМЕТКИ О ПРИВЛЕЧЕНИИ ОРГАНИЗАЦИИ АГЕНТОМ</b>	
Наименование Агента	ИНН Агента

<b>ПОДПИСЬ ОРГАНИЗАЦИИ</b>

Должность	ФИО (полностью)	Основание полномочий	Подпись, МП

**ОТМЕТКИ БАНКА:**

Дата приема Заявления	ФИО (полностью)	Должность	Подпись

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

ЗАЯВЛЕНИЕ на регистрацию Торговой точки	
ДАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	
Полное наименование <sup>1</sup>	
ИНН	
№ и дата Договора (Торговый эквайринг)	
<sup>1</sup> Указывается: для юр. лиц и ИП полное наименование с организационно-правовой формой, для самозанятых Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) полностью, реквизиты документа, удостоверяющего личность, реквизиты справки о постановке на учет самозанятого, ОГРН/ОГРНИП	
Настоящим Организация просит ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – «Банк») осуществить регистрацию новой Торговой точки.	
Все термины, определение которым не дано по тексту настоящего Заявления, используются в значениях, установленных в Правилах оказания услуг эквайринга в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»..	

Подключить Сервис СБП к Торговой точке<sup>2</sup>

ДАННЫЕ ДЛЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА СБП К ТОРГОВОЙ ТОЧКЕ	
Банковские реквизиты для возмещения	
Способ взаимодействия	<input type="checkbox"/> в рамках услуги «Торговый эквайринг» <input type="checkbox"/> метод API <input type="checkbox"/> МКБ Бизнес <input type="checkbox"/> _____

<sup>2</sup>Сервис СБП подключается к Торговой точке только при наличии действующего Договора СБП.

ПЕРЕЧЕНЬ ТОРГОВЫХ ТОЧЕК <sup>3</sup>			
Наименование точки (не более 24 символов)		Адрес местонахождения Торговой точки	
Сфера деятельности / ассортимент товаров (услуг) (кратко)		Форма реализации товаров (услуг)	
		Выберите элемент.	
Вид Оборудования (по согласованию с Банком)	Тип Оборудования	Количество Оборудования	
		Всего, шт.	в т. ч. с Сервисом СБП, шт. <sup>4</sup>
Выберите элемент.	Выберите элемент.		
ФИО контактного лица в точке		Телефон, электронная почта	

<sup>3</sup>При подключении нескольких торговых точек, раздел «ПЕРЕЧЕНЬ ТОРГОВЫХ ТОЧЕК» копируется. <sup>4</sup>Указывается в случае если количество требуемого Оборудования с Сервисом СБП меньше общего количества Оборудования, запрашиваемого для Торговой точки.

ТАРИФЫ БАНКА <sup>5,6</sup>				
Платежная система	Комиссия за проведение расчетов (% от суммы каждой Операции)		Ежемесячная комиссия	
	Карты сторонних банков	Карты ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Размер (руб.)	Тип комиссии
Visa International, MasterCard Worldwide, ПС «МИР», UnionPay, JCB International				<input type="checkbox"/> Фиксированная <input type="checkbox"/> Минимальная

<sup>5</sup>Раздел «ТАРИФЫ БАНКА» заполняется если для Торговой точки применяются тарифы отличные от тарифов, установленных в Договоре, а также может быть исключен при его не заполнении; <sup>6</sup>НДС не облагается на основании подп. 3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ТОРГОВОЙ ТОЧКЕ <sup>7</sup>		
расчетный счет	банк получателя	БИК банка-получателя

<sup>7</sup>Раздел «БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ТОРГОВОЙ ТОЧКЕ» заполняется если для Возмещения по Торговой точке банковские реквизиты отличны от банковских реквизитов, установленных в Договоре, а также может быть исключен при его не заполнении.

ПОДПИСЬ ОРГАНИЗАЦИИ			
Должность	ФИО (полностью)	Основание полномочий	Подпись, МП

**ОТМЕТКИ БАНКА:**

Дата приема Заявления	ФИО (полностью)	Должность	Подпись
-----------------------	-----------------	-----------	---------

Приложение 2.1  
к Правилам оказания услуг эквайринга  
в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК»

<b>ЗАЯВЛЕНИЕ на регистрацию Web-ресурса</b>	
<b>ДАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	
Полное наименование <sup>1</sup>	
ИНН	
№ и дата Договора (Интернет-эквайринг)	
<sup>1</sup> Указывается: для юр. лиц и ИП полное наименование с организационно-правовой формой, для самозанятых Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) полностью, реквизиты документа, удостоверяющего личность, реквизиты справки о постановке на учет самозанятого, ОГРН/ ОГРНИП	
Настоящим Организация просит ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – «Банк») осуществить регистрацию нового WEB-ресурса.	
<i>Все термины, определение которым не дано по тексту настоящего Заявления, используются в значениях, установленных в Правилах оказания услуг эквайринга в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».</i>	

Подключить Сервис СБП к WEB-ресурсу<sup>2</sup>

<b>ДАННЫЕ ДЛЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА СБП К WEB-РЕСУРСУ</b>	
Банковские реквизиты для возмещения	
Ссылка на информацию об оплате через СБП	

<sup>2</sup>Сервис СБП подключается только при наличии действующего Договора СБП.

<b>ПЕРЕЧЕНЬ WEB-РЕСУРСОВ<sup>3</sup></b>			
Наименование магазина <i>(не более 24 символов)</i>	Адрес сайта в Интернете (URL)	Ссылка на мобильное приложение <i>(при подключении)</i>	Наличие личного кабинета Выберите элемент.
Сфера деятельности / ассортимент товаров (услуг) <i>(кратко)</i>		Форма реализации товаров (услуг) Выберите элемент.	
Ссылка на оферту для покупателей (оплата, возврат, доставка и пр.)		Способ подтверждения оплат Выберите элемент.	

<sup>3</sup>При подключении нескольких WEB-ресурсов, раздел «ПЕРЕЧЕНЬ WEB-РЕСУРСОВ» копируется.

<b>ТАРИФЫ БАНКА<sup>4,5</sup></b>		
Платежная система	Комиссия за проведение расчетов (% от суммы каждой операции)	
	Карты сторонних банков	Карты ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Visa International, MasterCard Worldwide, IC «МИР», UnionPay, JCB International		

<sup>4</sup>Раздел «ТАРИФЫ БАНКА» заполняется если для WEB-ресурса применяются тарифы отличны от тарифов, установленных в Договоре, а также может быть исключен при его не заполнении; <sup>5</sup>НДС не облагается на основании подп. 3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации

<b>БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО WEB-РЕСУРСУ<sup>6</sup></b>		
расчетный счет	банк получателя	БИК банка-получателя

<sup>6</sup>Раздел «БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО WEB-РЕСУРСУ» заполняется если для Возмещения по Торговой точке банковские реквизиты отличны от банковских реквизитов, установленных в Договоре, а также может быть исключен при его не заполнении.

<b>ПОДПИСЬ ОРГАНИЗАЦИИ</b>			
Должность	ФИО (полностью)	Основание полномочий	Подпись, МП

**ОТМЕТКИ БАНКА:**

Дата приема Заявления	ФИО (полностью)	Должность	Подпись
-----------------------	-----------------	-----------	---------



Приложение 3  
к Правилам оказания услуг эквайринга  
в ПАО «МОСКОВСКИЙ  
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

## АКТ

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

действующую на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_, именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем

(наименование ОРГАНИЗАЦИИ, для самозанятого лица – ФИО)

«ОРГАНИЗАЦИЯ», в лице \_\_\_\_\_,

(ФИО, для самозанятого лица не заполняется)

действующую на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны,

подтверждают передачу следующего оборудования, необходимого для оказания услуг, связанных с обслуживанием банковских карт, при осуществлении оплаты товаров и услуг с использованием банковских карт:

№ п/п	Наименование оборудования	Серийный номер, рег. номер	Инвентарный номер	Балансовая стоимость (руб.)	Кол-во

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 порядку обслуживания держателей банковских карт проведен со следующими сотрудниками ОРГАНИЗАЦИИ:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

От имени БАНКА:

Уполномоченный представитель ОРГАНИЗАЦИИ:

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

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

МП

МП

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

## АКТ

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_, действующ

\_\_\_\_\_ (ФИО)

на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_, именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем

(наименование ОРГАНИЗАЦИИ, для самозанятого лица – ФИО)

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

(ФИО, для самозанятого лица не заполняется)

на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, подтверждают

возврат следующего оборудования, необходимого для оказания услуг, связанных с обслуживанием банковских карт, при осуществлении оплаты товаров и услуг с использованием банковских карт:

№ п/п	Наименование оборудования	Серийный номер, рег. номер	Инвентарный номер	Балансовая стоимость (руб.)	Кол-во

Оборудование передано БАНКУ в исправном состоянии с учетом нормального износа.

либо:

При передаче оборудования обнаружены следующие повреждения:

От имени БАНКА:

Уполномоченный представитель ОРГАНИЗАЦИИ:

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

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

МП

МП

**АКТ  
возврата оборудования  
в рамках договоров на оказание услуг по эквайрингу**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_ подтверждает возврат следующего оборудования, необходимого для оказания услуг, связанных с обслуживанием банковских карт, при осуществлении оплаты товаров и услуг с использованием банковских карт:

№ п/п	Юридическое лицо	Код клиента	№ договора	Инвентарный номер	Балансовая стоимость (руб.)	Название оборудования	Дата возврата
1							
2							
3							
4							

Подписать двухсторонний акт приема-передачи оборудования с вышеперечисленными организациями не представляется возможным в связи с \_\_\_\_\_.

Оборудование передано Банку в исправном состоянии с учетом нормального износа.

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия)

**АКТ  
об утрате 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.)	Количество

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

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

От имени БАНКА:

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

(подпись)

(расшифровка подписи)

МП

Уполномоченное лицо ОРГАНИЗАЦИИ:

(подпись)

(расшифровка подписи)

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: \_\_\_\_\_ XX XXXX \_\_\_\_\_  
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 Карты	<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)*

оформляется на бланке ОРГАНИЗАЦИИ (при наличии)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 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, для самозанятого лица – ФИО)

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

**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, для самозанятого лица – ФИО)

«ОРГАНИЗАЦИЯ», в лице \_\_\_\_\_, действующ  
(ФИО, для самозанятого лица не заполняется)

на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, подтверждают проведение дополнительного обучения правилам работы с Оборудованием \_\_\_\_\_, а также обучения 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  
уполномоченного сотрудника)

(подпись)

(расшифровка подписи)

МП

Уполномоченное лицо ОРГАНИЗАЦИИ:

(подпись)

(расшифровка подписи)

МП



### Расписка об изъятии Карты

«.....».....20.....г. в .....ч.....мин.  
изъята Карта № \_\_\_\_\_ XX XXXX \_\_\_\_\_  
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 CARD № \_\_\_\_\_ XX XXXX \_\_\_\_\_  
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 .....

**Список документов, необходимых юридическому лицу / индивидуальному предпринимателю  
для заключения договора на оказание услуг по эквайрингу**

1. Заявление (оферта) о предоставлении услуг эквайринга в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» / Договор на оказание услуг по эквайрингу / Договор на оказание услуг по интернет-эквайрингу.

2. Документ, удостоверяющий личность уполномоченного лица, представителя (ей) по доверенности\*. Если указанное лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно предоставляется документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

3. Доверенность представителя / Решение об избрании ЕИО\*.

4. Для юридических лиц\*:

– анкета клиента – юридического лица (по форме, установленной БАНКОМ);

– анкета физического лица – бенефициарного владельца (по форме, установленной БАНКОМ);

– анкета представителя клиента (по форме, установленной БАНКОМ, в зависимости от типа представителя);

– анкета выгодоприобретателя (при наличии) (по форме, установленной БАНКОМ).

Для индивидуального предпринимателя\*:

– анкета клиента – индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (по форме, установленной БАНКОМ);

– анкета представителя клиента – физического лица (по форме, установленной БАНКОМ);

– анкета выгодоприобретателя (при наличии) (по форме, установленной БАНКОМ).

5. Документы о финансовом положении\* при отсутствии сведений / документов бухгалтерской (финансовой) отчетности в электронном виде на официальном сайте ФНС России (<https://bo.nalog.ru/>) и/или на сайте информационного агентства «Интерфакс» (<https://e-disclosure.ru/>). В указанном случае ОРГАНИЗАЦИЯ предоставляет соответствующие документы с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). Сама отчетность заверяется уполномоченным представителем ОРГАНИЗАЦИИ.

6. Для юридических лиц: учредительные документы\* (устав и/или учредительный договор), если они являются нетиповыми или сведения / документы отсутствуют в электронном виде на официальном сайте ФНС России (<https://service.nalog.ru/statute/>).

7. Подтверждение статуса налогового резидента (по форме, установленной БАНКОМ)\*.

Все копии документов должны быть заверены подписью руководителя и печатью ОРГАНИЗАЦИИ (при наличии).

\* В случае если у ОРГАНИЗАЦИИ в БАНКЕ открыт счет, повторное представление каждого из документов не требуется при одновременном выполнении следующих условий:

– ОРГАНИЗАЦИЯ находится на обслуживании в БАНКЕ и БАНК располагает документами, предоставленными ОРГАНИЗАЦИЕЙ ранее в целях открытия расчетного счета по форме, действующей на дату открытия расчетного счета;

– сведения об ОРГАНИЗАЦИИ, необходимые в целях исполнения БАНКОМ Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», обновляются с периодичностью, установленной в указанном законе;

– сведения об ОРГАНИЗАЦИИ и (или) контролирующих лицах ОРГАНИЗАЦИИ, необходимые в целях исполнения БАНКОМ требований статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, полученные при открытии счета, являются актуальными.

**Список документов, необходимых самозанятому лицу для заключения договора на оказание услуг по эквайрингу**

1. Заявление (оферта) о предоставлении услуг эквайринга в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» / Договор на оказание услуг по эквайрингу / Договор на оказание услуг по интернет-эквайрингу.
2. Документ, удостоверяющий личность.
3. Анкета клиента – физического лица (по форме, установленной БАНКОМ).
4. Анкета физического лица – бенефициарного владельца (при наличии) (по форме, установленной БАНКОМ).
5. Анкета представителя клиента – физического лица (при наличии) (по форме, установленной БАНКОМ).
6. Анкета выгодоприобретателя (при наличии) (по форме, установленной БАНКОМ).
7. Справка о постановке на учет физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход при отсутствии соответствующих сведений в электронном виде на официальном сайте ФНС России (<https://nfd.nalog.ru/check-status/>).
8. Подтверждение статуса налогового резидента (по форме, установленной БАНКОМ).

Все копии документов должны быть заверены подписью самозанятого лица и печатью ОРГАНИЗАЦИИ (при наличии).

Приложение 12  
к Правилам оказания услуг эквайринга в  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК»

Номер Карты	_____ XX XXXX _____
Имя Держателя Карты	
Наименование Организации или адрес web-сайта	
Место нахождения торговой точки, контактный телефон Интернет-магазина или техподдержки web-сайта Организации	
Дата заказа Товара	
Дата Операции	
Сумма Операции	
Код подтверждения (код Авторизации)	
Номер заказа	
Описание Товара	
Подтверждение Держателем Карты того, что он получил Товар (адрес и дата доставки, подпись при получении на бланке, номер посылки (если отправка почтой) и т. п.)	

\_\_\_\_\_

(подпись)

МП

\_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

« \_\_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_\_ г.

(дата заполнения)