

**Правила оказания услуг эквайринга
в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**
(действуют с 04.06.2021г.)

Настоящие Правила определяют порядок и условия взаимодействия Сторон в рамках оказания БАНКОМ услуг Торгового эквайринга и Интернет-эквайринга и включают в себя условия, ранее содержащиеся в Правилах оказания услуг по торговому эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и в Правилах оказания услуг по интернет-эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

1. Понятия и условные обозначения

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

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

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;

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 за календарный день за вычетом комиссии БАНКА, регулярно перечисляемые БАНКОМ ОРГАНИЗАЦИИ;

Вредоносный код – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование кредитной организации и ее клиентов, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и/или передаче информации (в том числе защищаемой в соответствии с положением Банка России от 09.06.2012 № 382-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 – договор на оказание услуг по эквайрингу и/ или договор на оказание услуг по интернет-эквайрингу, заключенный между БАНКОМ и ОРГАНИЗАЦИЕЙ;

Инструкция – правила, устанавливающие порядок и способ осуществления Операций с использованием Карт на Оборудовании, размещенные на сайте БАНКА 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 Клиента в Банке-эмитенте Карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором Клиента с Банком-эмитентом Карты, а также для составления расчетных документов, подлежащих оплате (при условии их действительности). 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 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;

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;

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

Оборот – сумма Операций за вычетом Операций отмены;

Оборудование – электронный POS-терминал и иное специальное электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения Операций с использованием Карт в рамках Торгового эквайринга, составления документов по данным Операциям (данное устройство может быть интегрировано в кассовый аппарат). Подлежащее настройке и установке Оборудование, приобретенное ОРГАНИЗАЦИЕЙ, должно быть исправно и отвечать требованиям БАНКА по техническим характеристикам, производителю, марке и каналам приобретения;

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 и не имеющий регистрации 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 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;

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.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);

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

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

Простая электронная подпись (ПЭП) – информация в электронной форме, которая используется для подтверждения того, что такая подпись сформирована уполномоченным лицом ОРГАНИЗАЦИИ, совершающим из Личного кабинета запрос о совершении Операции отмены / Операции возврата. Под подписанием сообщения с помощью ПЭП 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 ПЭП является пароль, используемый для доступа в Личный кабинет, и ОРГАНИЗАЦИЯ обязана соблюдать конфиденциальность такого пароля. В случае необходимости определения лица, подписавшего сообщение с помощью ПЭП, стороны признают им уполномоченное лицо ОРГАНИЗАЦИИ в случае наличия в журналах Личного кабинета идентификатора, соответствующего предоставленному ОРГАНИЗАЦИИ логина. Ответственность за использование ПЭП возлагается на ОРГАНИЗАЦИЮ. ОРГАНИЗАЦИЯ самостоятельно определяет уполномоченное лицо, которому поручено использовать ПЭП. При этом уполномоченное лицо, создающее и (или) использующее ПЭП, обязуется соблюдать конфиденциальность ключа ПЭП;

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

Стороны – БАНК и ОРГАНИЗАЦИЯ;

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 Клиенту при заключении соответствующего договора;

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 (оферты) о предоставлении услуг по эквайрингу по форме БАНКА (далее – Заявление).

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

2.3. В случае подключения соответствующей услуги в соответствии с п. 2.2.1 настоящих Правил 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).

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 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. При наличии соответствующего запроса ОРГАНИЗАЦИИ направлять по адресу электронной почты ОРГАНИЗАЦИИ, указанному в Заявлении / Договоре, или с использованием Системы ВБО (в случае если ОРГАНИЗАЦИЯ имеет доступ к Системе ВБО) детализированную

расшифровку по совершенным Операциям и суммам, списанным / зачисленным в рамках участия ОРГАНИЗАЦИИ в Программе лояльности Платежной системы «МИР» за предыдущий (ую) календарный (ую) день / неделю / месяц.

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

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

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

3.1.3. Осуществлять перевод на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ, указанный в Заявлении / Договоре, сумм к зачислению в рамках Программы лояльности Платежной системы «МИР» за вычетом сумм, предусмотренных п. 3.2.2 настоящих Правил, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения от Платежной системы «МИР» отчета по вознаграждениям в рамках Программы лояльности Платежной системы «МИР», за исключением случаев, предусмотренных пп. 3.2.1 и 3.2.3 настоящих Правил.

3.1.4. 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.

Подпункты 3.1.5–3.1.10 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга.

3.1.5. Осуществлять перевод на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ, указанный в Заявлении / Договоре, общей суммы Операций за вычетом оплаты услуг БАНКА и 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. Перечисление по Операциям за вычетом сумм, указанных в настоящем пункте, не может рассматриваться как оплата Товара Держателем Карты не в полном объеме.

3.1.6. 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 приема-передачи Оборудования (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 (Четырнадцати) 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. При передаче ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКУ Оборудования для настройки составляется двухсторонний акт (приложение 5 к настоящим Правилам). При передаче настроенного Оборудования БАНКОМ ОРГАНИЗАЦИИ составляется двухсторонний акт (приложение 6 к настоящим Правилам). Указанные акты подписываются уполномоченными представителями Сторон. При приобретении ОРГАНИЗАЦИЕЙ заранее настроенного БАНКОМ Оборудования указанные акты не оформляются.

3.1.7. 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).

3.1.8. 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.

3.1.9. Передать ОРГАНИЗАЦИИ Инструкцию и Правила обслуживания Держателей Карт.

3.1.10. Принимать претензии ОРГАНИЗАЦИИ по расчетам, совершенным в рамках настоящих Правил, к рассмотрению на основании письменных заявлений ОРГАНИЗАЦИИ в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты осуществления расчетов по Операциям. По истечении

указанного срока расчеты по Операциям считаются согласованными и претензии ОРГАНИЗАЦИИ по завершённым расчетам не принимаются.

Подпункты 3.1.11–3.1.14 настоящих Правил применяются для Интернет-эквайринга.

3.1.11. На основании Подтверждения осуществлять перевод на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ, указанный в Заявлении / Договоре, общей суммы Операций за вычетом оплаты услуг БАНКА и 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. 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 переводу (уплате) ОРГАНИЗАЦИИ:

- суммы, переведенные БАНКОМ ранее на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ по недействительным Счетам / Операциям, признанным недействительными;
- суммы Операций, совершенных с нарушением положений настоящих Правил и/или Правил обслуживания Держателей Карт;
- суммы по Операциям возврата;
- суммы опротестованных Операций в размере суммы, фактически удержанной Платежной системой с БАНКА;
- комиссии и штрафы Платежной системы в ходе ведения претензионного дела по Операциям, совершенным в ОРГАНИЗАЦИИ;
- суммы Операций, опротестованных Держателем Карты / Банком-эмитентом;
- ошибочно перечисленные БАНКОМ денежные средства;
- суммы убытков БАНКА, возникших вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) ОРГАНИЗАЦИЕЙ обязательств по настоящим Правилам;
- 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 перевод (уплату) ОРГАНИЗАЦИИ суммы Операции (й) 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;
- иные причины, указанные БАНКОМ в уведомлении.

3.2.6. В случае если БАНК не имеет возможности полностью или частично удержать из сумм, подлежащих переводу (уплате), суммы, указанные в п. 3.2.2 настоящих Правил, в отношении Операций, совершенных в период действия Договора, БАНК имеет право:

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

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 приема-передачи Оборудования в рамках исполнения Договора согласно приложению 3 к настоящим Правилам.

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 настоящих Правил, Инструкции, Правил обслуживания Держателей Карт с размещением новых редакций на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу www.mkb.ru. В случае изменения / дополнения настоящих Правил Стороны руководствуются новой редакцией настоящих Правил с даты ее вступления в силу;
- устанавливать и изменять Лимиты;
- изменить и/или дополнить виды Платежных систем, размер ставок, предусмотренных по каждому виду Платежных систем, а также фиксированный размер комиссионного вознаграждения БАНКА (в случае применения), указанные в Договоре / Заявлении, в любое время с уведомлением

ОРГАНИЗАЦИИ за 5 (Пять) календарных дней до даты введения в действие новых видов Платежных систем и/или размеров комиссии БАНКА.

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. 3.1.4 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 законодательство Российской Федерации и/или Правила Платежных систем.

Подпункты 3.2.16–3.2.20 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга.

3.2.16. 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.

3.2.17. 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 10 к настоящим Правилам).

3.2.18. 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.

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

3.2.20. При установке Оборудования БАНКА:

– в случае невыполнения ОРГАНИЗАЦИЕЙ обязательств, предусмотренных п. 4.1.16 настоящих Правил, дистанционно блокировать 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 3.2.21–3.2.23 настоящих Правил применяются для Интернет-эквайринга.

3.2.21. В случае опротестования Операции любым доступным способом требовать от ОРГАНИЗАЦИИ предоставления информации в полном объеме в соответствии с приложением 13 к настоящим Правилам.

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

3.2.23. 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.

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 12 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.

4.1.2. 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 пеню 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 Клиентов 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).

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, подтверждающие 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.

Подпункты 4.1.19–4.1.37 настоящих Правил применяются для Торгового эквайринга.

4.1.19. 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.

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

4.1.21. **При установке Оборудования БАНКА:**

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 7 к настоящим Правилам), который подписывается уполномоченными представителями Сторон.

4.1.22. Выполнять требования Инструкции.

4.1.23. 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.

4.1.24. При установке Оборудования БАНКА:

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

4.1.25. 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.

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

4.1.27. При установке Оборудования ОРГАНИЗАЦИИ:

– самостоятельно приобретать Оборудование и терминальную ленту;
– передавать БАНКУ для настройки Оборудование с оформлением акта по форме приложения 5 к настоящим Правилам;

– 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.

4.1.28. 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.

4.1.29. 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.

4.1.30. 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.

4.1.31. 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 об установке Оборудования (по форме приложения 3 к настоящим Правилам). Если сумма,

подлежащая возмещению БАНКУ за испорченное Оборудование и/или Материалы, указана в иностранной валюте, оплата производится в российских рублях по курсу Банка России на дату платежа.

В случае утраты Оборудования в течение 1 (Одного) календарного месяца с даты составления Сторонами акта об утрате Оборудования выплатить БАНКУ полную стоимость утраченного Оборудования, указанную в акте об утрате Оборудования (по форме приложения 7 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.

4.1.32. 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 9 к настоящим Правилам);

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

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

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

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

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

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

4.1.36. 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 8 к настоящим Правилам).

При изъятии по указанию БАНКА Карты у Держателя Карты оформлять и выдавать Держателю Карты расписку об изъятии Карты (приложение 11 к настоящим Правилам).

4.1.37. При установке Оборудования БАНКА:

В случае если акт приема-передачи Оборудования (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 приема-передачи Оборудования, 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 приема-передачи Оборудования (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 приема-передачи Оборудования подтверждает наличие соответствующих полномочий у лица, подписавшего указанный акт, а также одобрение его действий ОРГАНИЗАЦИЕЙ.

Подпункты 4.1.38–4.1.50 настоящих Правил применяются для Интернет-эквайринга.

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

4.1.38.1. 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.

4.1.38.2. 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 Клиента или нанести иной вред устройству Клиента или самому Клиенту, 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 (оружие, наркотические вещества / препараты, биологически активные добавки, табачные изделия, алкогольная продукция, контент эротического содержания, лекарственные препараты, игровой бизнес, ювелирная продукция).

Подпункты «В», «Г», «Д», «Е» настоящего пункта Правил не применяются в случае, если у ОРГАНИЗАЦИИ отсутствует web-сайт Интернет-магазина / Приложение и реализация Товара осуществляется дистанционным способом через социальные сети.

4.1.39. 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.

4.1.40. 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.

4.1.41. В случае отсутствия доступа к Авторизационной странице или Личному кабинету незамедлительно информировать об этом БАНК по телефону или по электронной почте.

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

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

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

4.1.45. 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.

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

4.1.47. 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).

4.1.48. 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.

4.1.49. 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.

4.1.50. 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.

4.2. ОРГАНИЗАЦИЯ имеет право:

Подпункт 4.2.1 настоящих Правил применяется 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.

Подпункты 4.2.2–4.2.3 настоящих Правил применяются для Интернет-эквайринга.

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

4.2.3. 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 электронного POS-терминала 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 взимания комиссионного вознаграждения

8.1. Комиссионное вознаграждение БАНКА за оказание услуг (и) по Торговому эквайрингу без применения фиксированного размера комиссионного вознаграждения и Интернет-эквайрингу рассчитывается и взимается с ОРГАНИЗАЦИИ исходя из размера ставок, предусмотренных Заявлением / Договором, от суммы Операции.

8.2. Комиссионное вознаграждение БАНКА за оказание услуг по Торговому эквайрингу за Отчетный период, в случае если ОРГАНИЗАЦИЯ уплачивает фиксированный размер комиссионного вознаграждения, рассчитывается и взимается с ОРГАНИЗАЦИИ исходя из фиксированного размера комиссионного вознаграждения, предусмотренного Заявлением / Договором, в следующем порядке:

8.2.1. Из первой суммы, подлежащей переводу БАНКОМ на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ в соответствии с Договором / Заявлением, БАНК взимает в полном объеме комиссионное вознаграждение в фиксированном размере, установленное в Договоре / Заявлении, $\times n$ (далее – фиксированная ставка), где: n – количество единиц Оборудования, установленного в ОРГАНИЗАЦИИ по состоянию на начало 25 числа месяца, предшествующего Отчетному периоду. В случае недостаточности денежных средств для взимания комиссии в размере фиксированной ставки в полном объеме денежные средства взимаются БАНКОМ из последующих сумм, подлежащих переводу БАНКОМ на расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ, до достижения указанного размера. При расторжении (прекращении) Договора комиссионное вознаграждение БАНКА, в том числе в размере фиксированной ставки, взимаемое с ОРГАНИЗАЦИИ в текущем Отчетном периоде, не подлежит возврату БАНКОМ.

8.2.2. В случае если размер комиссионного вознаграждения, рассчитываемый исходя из размера ставок по каждому виду Платежных систем, предусмотренных Договором / Заявлением, превысит сумму комиссии в размере фиксированной ставки, определенной п. 8.2.1 настоящих Правил, БАНК осуществляет взимание комиссионного вознаграждения за последующие Отчетные периоды исходя из размера ставок по каждому виду Платежных систем, предусмотренных Договором / Заявлением.

8.2.3. В месяц подписания Договора или в случае если по состоянию на начало 25 числа месяца, предшествующего Отчетному периоду, в ОРГАНИЗАЦИИ не установлено Оборудование, комиссия БАНКА за оказание услуг по Торговому эквайрингу за указанный Отчетный период устанавливается в размере ставки БАНКА по каждому виду Платежных систем в соответствии с Договором / Заявлением.

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.

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.

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. 4.2.2 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.

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

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 позднее чем за 1 (Один) календарный месяц до планируемой даты расторжения, а также в иных случаях и порядке, установленных 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.

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.

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.

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. 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.

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, Держателей Карт и третьих лиц 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 «Эквифакс 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.

ЗАЯВЛЕНИЕ (ОФЕРТА)
о предоставлении услуг эквайринга в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Наименование ОРГАНИЗАЦИИ: Наименование ОРГАНИЗАЦИИ (в том числе организационно-правовая форма (ЮЛ/ИП) / для самозанятого лица – ФИО, реквизиты паспорта, реквизиты КНД		ОГРН / ОГРНИП* ОГРН / ОГРНИП (ОРГАНИЗАЦИИ)
В лице (наименование должности руководителя / представителя, его ФИО)* Место для заполнения ФИО и должности	Помещение клиента: <input type="checkbox"/> аренда <input type="checkbox"/> иное <input type="checkbox"/> собственность	Сфера деятельности / ассортимент товара (кратко): Сфера деятельности (пример: розничная торговля продуктами питания)
Юридический адрес: Юридический адрес компании / для самозанятого лица – адрес места регистрации, адрес места пребывания (если отличается) Сайт организации: Сайт ОРГАНИЗАЦИИ	Контактное лицо*: ФИО, должность Телефон / электронная почта: Контактный телефон, e-mail	
*Поля не заполняются при оформлении заявления самозанятым лицом.		
Банковские реквизиты ОРГАНИЗАЦИИ:		
Банк: Банк, в котором обслуживается ОРГАНИЗАЦИЯ	КПП ОРГАНИЗАЦИИ*: КПП	
БИК: БИК банка	ИНН ОРГАНИЗАЦИИ: ИНН	
Корр. счет: Корр. счет банка	Расчетный счет: Расчетный счет ОРГАНИЗАЦИИ	
Настоящим просим заключить Договор на условиях Правил оказания услуг эквайринга в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила), размещенных на официальном сайте БАНКА. Заявляем об ознакомлении с условиями Правил и согласны заключить Договор в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Настоящим подтверждаем, что с тарифами, установленными БАНКОМ, в том числе с порядком взимания комиссий**, ознакомлены и согласны. Толкование терминов и определений, использованных по тексту настоящего Заявления, понимается в значении, указанном в Правилах. Согласен на получение информации, в том числе рекламного характера, касающейся продуктов и услуг БАНКА и/или партнеров БАНКА, порядка предоставления БАНКОМ / партнером БАНКА оказываемых услуг, любым доступным для БАНКА способом, включая, но не ограничиваясь, следующие способы взаимодействия: почтовые рассылки, e-mail-рассылки, SMS-уведомления, устные сообщения по телефону. Согласен, что для указанных целей БАНК вправе использовать номера телефонов и/или адреса электронной почты, указанные в настоящем Заявлении. **Комиссии, взимаемые БАНКОМ с ОРГАНИЗАЦИИ согласно Договору, НДС не облагаются на основании подп. 3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.		

Торговый эквайринг

2. Торговая точка клиента / оборудование

Наименование (на русском и латиницей, не более 24 символов): Место для ввода наименования на русском Место для ввода наименования латинскими буквами	Место нахождения торговой точки: Место для ввода адреса реального местонахождения, вкл. индекс	Кол-во POS: Сколько терминалов необходимо
<input type="checkbox"/> Оборудование БАНКА (по согласованию с БАНКОМ) <input type="checkbox"/> Оборудование ОРГАНИЗАЦИИ (по согласованию с БАНКОМ)	Серийный номер POS- терминала (если применимо): (заполняется сотрудником БАНКА)	Режим работы: Режим работы

3. Комиссионное вознаграждение

Комиссионное вознаграждение за осуществление расчетов определяется как совокупность (для процентной схемы тарификации):		
Суммы процентов от суммы каждой операции:		Фиксированной ставки, взимается в порядке, установленном тарифами за оказание услуги по торговому эквайрингу в рамках Правил (раздел 8):
Место для ввода комиссии % Visa International, MasterCard Worldwide, ПС «МИР», UnionPay, JCB International	Место для ввода комиссии % Эмитент – ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	<input type="checkbox"/> Место для ввода суммы рублей Ежемесячная фиксированная ставка

4. Отчетность

Личный кабинет <input type="checkbox"/>	Е-mail <input type="checkbox"/> Формат отчета: ежедневный / еженедельный / ежемесячный (нужное подчеркнуть)	Электронная почта: Электронная почта ОРГАНИЗАЦИИ
---	--	--

5. Соответствие ОРГАНИЗАЦИИ стандарту PCI DSS

ОРГАНИЗАЦИЯ 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	<input type="checkbox"/>
---	--------------------------

Интернет-эквайринг

6. Информация о сайте ОРГАНИЗАЦИИ

Платформа сайта: Место для заполнения	Наличие личного кабинета (ЛК): Место для заполнения	Местонахождение и версия TLS (сайт, ЛК): Место для заполнения	Статус соответствия стандартам PCI DSS с указанием способа подтверждения (SAQ/QSA-аудит): Место для заполнения
Прямая ссылка на информацию об оплате Картами: Место для заполнения	Прямая ссылка на политику возвратов: Место для заполнения	Автоматическое / ручное подтверждение оплат: Место для заполнения	
Адрес сайта в Интернете (домен): Место для заполнения		Наименование торговой точки (лат.), если имеется: Место для заполнения	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию			
Вид: Место для заполнения	Номер: Место для заполнения	Кем выдана: Место для заполнения	Дата выдачи лицензии: Место для заполнения
		Срок действия: Место для заполнения	Виды лицензируемой деятельности: Место для заполнения

7. Комиссионное вознаграждение БАНКА

Visa International, MasterCard Worldwide, ПС «МИР» Место для ввода комиссии, % / согласно приложению (в случае необходимости размеры комиссий могут быть приложены к настоящей Оферте вторым листом, завизированным со стороны ОРГАНИЗАЦИИ)	
---	--

ОРГАНИЗАЦИЯ привлечена Агентом:

Наименование Агента: Наименование Агента	ИНН Агента: ИНН Агента
--	------------------------

Руководитель ОРГАНИЗАЦИИ / лицо, действующее по доверенности:

_____ / _____ / _____
(наименование должности) МП (при наличии) (подпись) (ФИО)

ОТМЕТКИ БАНКА

Дата приема заявления _____, ФИО и должность сотрудника _____

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

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на регистрацию торговой точки**

Наименование ОРГАНИЗАЦИИ (ИНН/ОГРН): Наименование клиента (в том числе организационно-правовая форма (ЮЛ/ИП), ИНН/ОГРН) Для самозанятого лица – ФИО, реквизиты паспорта, реквизиты КНД		Сфера деятельности / ассортимент товара (кратко): Сфера деятельности (пример: розничная торговля продуктами питания)	
		Телефон: Контактный телефон Электронная почта: e-mail	
Наименование (на русском и латиницей, не более 24 символов): Место для ввода наименования на русском Место для ввода наименования латинскими буквами	Место нахождения торговой точки: Место для ввода адреса реального местонахождения, вкл. индекс	Кол-во POS: Сколько терминалов необходимо	
<input type="checkbox"/> Оборудование БАНКА (по согласованию с БАНКОМ) <input type="checkbox"/> Оборудование ОРГАНИЗАЦИИ (по согласованию с БАНКОМ)	Серийный номер POS- терминала (если применимо): (Заполняется сотрудником БАНКА)	Режим работы: Режим работы	

Торговая точка:

(Блоки, содержащие сведения о торговых точках, могут быть добавлены в настоящее Заявление в зависимости от кол-ва торговых точек ОРГАНИЗАЦИИ)

Руководитель ОРГАНИЗАЦИИ / лицо, действующее по доверенности:

_____ / _____ / _____
(наименование должности) МП (при наличии) (подпись) (ФИО)

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

ЗАЯВЛЕНИЕ
на регистрацию сайта к договору № _____

Наименование ОРГАНИЗАЦИИ (ИНН/ОГРН):

Наименование клиента (в том числе организационно-правовая форма (ЮЛ/ИП), ИНН/ОГРН
Для самозанятого лица – ФИО, реквизиты паспорта, реквизиты КНД

Информация о сайте ОРГАНИЗАЦИИ

Платформа сайта: Место для заполнения	Наличие личного кабинета (ЛК): Место для заполнения	Местонахождение и версия TLS (сайт, ЛК): Место для заполнения	Статус соответствия стандартам PCI DSS с указанием способа подтверждения (SAQ/QSA- аудит): Место для заполнения		
Прямая ссылка на информацию об оплате Картами: Место для заполнения	Прямая ссылка на политику возвратов: Место для заполнения	Автоматическое / ручное подтверждение оплат: Место для заполнения			
Адрес (офис, склад, магазин, производство и т.д.; вкл. индекс, метро): Место для заполнения		Адрес сайта в Интернете (домен): Место для заполнения	Наименование торговой точки (лат.), если имеется (отображается на чеке): Место для заполнения		
Контактное лицо Место для заполнения	Телефон: Место для заполнения	e-mail: Место для заполнения	Сфера деятельности: Сфера деятельности (пример: розничная торговля продуктами питания)		
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию					
Вид: Место для заполнения	Номер: Место для заполнения	Кем выдана: Место для заполнения	Дата выдачи лицензии: Место для заполнения	Срок действия: Место для заполнения	Виды лицензируемой деятельности: Место для заполнения

*(Блоки, содержащие сведения о сайте, могут быть добавлены в настоящее Заявление в зависимости от кол-ва сайтов
ОРГАНИЗАЦИИ)*

Руководитель ОРГАНИЗАЦИИ / лицо, действующее по доверенности:

_____ / _____ / _____
(наименование должности) МП (при наличии)

(подпись)

(ФИО)

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

АКТ
приема-передачи Оборудования
в рамках Договора № _____ от _____
на оказание услуг по эквайрингу

г. Москва

« ____ » _____ г.

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

_____ (ФИО)

действующ _____ на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем _____ в дальнейшем
(наименование ОРГАНИЗАЦИИ, для самозанятого лица – ФИО)

«ОРГАНИЗАЦИЯ», в лице _____
(ФИО, для самозанятого лица не заполняется)

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

Название и адрес торгового-сервисного предприятия	Наименование Оборудования	Инвентарный номер	Серийный номер, рег. номер	Балансовая стоимость, руб.	Количество

Общая стоимость Оборудования составляет _____.

(сумма прописью)

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

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

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

Настоящим ОРГАНИЗАЦИЯ подтверждает получение от БАНКА SIM-карт (ы):

Уполномоченное лицо ОРГАНИЗАЦИИ: _____
(подпись) (ФИО)

От имени БАНКА:

_____ Уполномоченное лицо 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
приема-передачи Оборудования
в рамках Договора № _____ от _____
на оказание услуг по эквайрингу

г. Москва

« ____ » _____ г.

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

_____, действующ
(ФИО)

на основании _____, с одной стороны, и
_____, именуем _____ в дальнейшем
(наименование ОРГАНИЗАЦИИ, для самозанятого лица – ФИО)

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

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

Название и адрес торгово-сервисного предприятия	Наименование Оборудования	Инвентарный номер	Серийный номер, рег. номер	Балансовая стоимость, руб.	Количество

Оборудование передано БАНКУ в исправном состоянии с учетом нормального износа.

либо:

При передаче Оборудования обнаружены следующие повреждения:

От имени БАНКА:

(наименование должности
уполномоченного сотрудника)

(подпись)

МП

Уполномоченное лицо ОРГАНИЗАЦИИ:

(подпись)

МП

(расшифровка подписи)

Приложение 5
к Правилам оказания услуг эквайринга
в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

АКТ
приема-передачи Оборудования
в рамках Договора № _____ от _____
на оказание услуг по эквайрингу

г. Москва

« ____ » _____ г.

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

(ФИО)

действующ _____ на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем _____ в дальнейшем
(наименование ОРГАНИЗАЦИИ, для самозанятого лица – ФИО)

«ОРГАНИЗАЦИЯ», в лице _____,
(ФИО, для самозанятого лица не заполняется)

действующ _____ на основании _____, с другой стороны, подтверждают передачу БАНКУ для выполнения необходимых настроек следующего Оборудования, необходимого для оказания услуг, связанных с обслуживанием Карт, при осуществлении оплаты Товаров с использованием Карт:

Название и адрес торгово-сервисного предприятия	Наименование Оборудования	Серийный номер	Количество

Оборудование передано БАНКУ в исправном состоянии и пригодно к эксплуатации.

От имени БАНКА:

(наименование должности уполномоченного сотрудника)

(подпись)

МП

Уполномоченное лицо ОРГАНИЗАЦИИ:

(расшифровка подписи)

(подпись)

МП

(расшифровка подписи)

Приложение 6
к Правилам оказания услуг эквайринга
в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

АКТ
приема-передачи Оборудования
в рамках Договора № _____ от _____
на оказание услуг по эквайрингу

г. Москва

«___» _____ г.

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

_____, действующей
(ФИО)

на основании _____, с одной стороны, и
_____, именуем _____ в дальнейшем
(наименование ОРГАНИЗАЦИИ, для самозанятого лица – ФИО)

«ОРГАНИЗАЦИЯ», в лице _____, действующей
(ФИО, для самозанятого лица не заполняется)

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

Название и адрес торгово-сервисного предприятия	Наименование Оборудования	Серийный номер	Количество

Оборудование настроено, передано ОРГАНИЗАЦИИ в исправном состоянии и пригодно для установки.

От имени БАНКА:

(наименование должности
уполномоченного сотрудника)

(подпись)

МП

Уполномоченное лицо ОРГАНИЗАЦИИ:

(расшифровка подписи)

(подпись)

МП

(расшифровка подписи)

**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)

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. вч.....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 предоставляются миграционная карта и документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае если необходимость их наличия предусмотрена законодательством Российской Федерации).

3. Доверенность представителя*.

4. Лицензии (разрешения) на осуществление определенного вида деятельности или операций (при наличии)*.

5. Документы о финансовом положении*. БАНК вправе самостоятельно получить сведения / документы бухгалтерской (финансовой) отчетности в электронном виде с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России (<https://bo.nalog.ru/>) и/или на сайте Информационного агентства «Интерфакс» (<https://e-disclosure.ru/>). В случае отсутствия сведений / документов бухгалтерской (финансовой) отчетности на указанных сайтах 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. Отзывы других клиентов БАНКА, имеющих с ОРГАНИЗАЦИЕЙ деловые отношения, и/или отзывы других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось / находится на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации юридического лица (при наличии)*.

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);
- учредительные документы (устав и/или учредительный договор).

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).

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.

**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 налогоплательщика налога на профессиональный доход, полученная с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России.

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

