

Правила привлечения организаций на обслуживание по эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

(действуют с 20.03.2023)

Настоящие Правила определяют порядок и условия взаимодействия Банка и Агентов в рамках привлечения Агентами Организаций для установления последними отношений с Банком, связанных с осуществлением Банком расчетов с Организациями по Операциям с использованием Карт при оплате Товаров, предоставляемых Организациями, а также последующего сохранения и повышения лояльности Организаций к Банку, удержания Организаций на обслуживании в Банке.

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;

Агент – юридическое лицо, которое предоставляет Банку за Вознаграждение услуги привлечения Организаций для установления последними отношений с Банком, связанных с осуществлением Банком расчетов с Организациями по Операциям с использованием Карт при оплате Товаров, предоставляемых Организациями, деятельность которого нацелена на последующее сохранение и повышение лояльности Организаций к Банку, а также на удержание Организаций на обслуживании в Банке;

Агентский договор – заключенный между Банком и Агентом в порядке и на условиях настоящих Правил договор о привлечении Организаций на обслуживание по эквайрингу;

Акт – Акт об оказании услуг по форме приложения 3 к настоящим Правилам;

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

Вознаграждение – денежные средства, уплачиваемые Банком Агенту в качестве оплаты за оказание услуг в соответствии с настоящими Правилами;

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

Договор эквайринга – договор между Банком и Организацией, на основании которого Банк предоставляет Организации услугу Торгового эквайринга / Интернет-эквайринга. Договор эквайринга может быть заключен путем предоставления Организацией Заявления-оферты (по форме Банка) или путем подписания Банком и Организацией договора на оказание услуг по эквайрингу / договора на оказание услуг по Интернет-эквайрингу / договора на оказание услуг по Интернет-эквайрингу по операциям перевода денежных средств с использованием реквизитов платежных карт (card-to-account) (по форме Банка). Если пункт настоящих Правил содержит ссылку на Договор эквайринга, положения данного пункта применяются равным образом к любой из указанных форм;

Заявление – Заявление о заключении Агентского договора по форме приложения 1 к настоящим Правилам;

Заявление-оферта – Заявление (оферта) о предоставлении услуг эквайринга в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

Интернет-эквайринг – оказываемая Банком на основании договора с Организацией услуга по организации информационно-технологического взаимодействия между участниками расчетов при совершении Держателями Карт Операций в интернет-магазинах;

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

также могут пониматься реквизиты Карты;

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

Материалы – рекламно-информационная продукция;

Недействительные операции – Операции, признанные недействительными Платежной системой и Банками-эмитентами (среди которых могут быть, включая, но не ограничиваясь, Операции, совершенные по Картам, информация о которых не была передана в Банк в связи с техническими проблемами и сбоями, Операции, по которым были получены Chargeback, и т. д.);

Оборудование – электронный POS-терминал и иное специальное электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения Операций в рамках Торгового эквайринга, составления документов по данным Операциям (данное устройство может быть интегрировано в кассовый аппарат);

Операция (транзакция):

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, или Операция перевода денежных средств (card-to-account);

Операция аннулирования возврата – аннулирование Операции возврата при отказе Держателя Карты от возврата Товара (частичного 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 подтверждения Операции Организацией;

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

Операция перевода денежных средств – иницилируемое Держателем Карты действие по переводу денежных средств в адрес Организации;

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), привлекаемые Агентом для заключения с Банком Договоров эквайринга. Фактом привлечения Агентом Организации является подписание Организацией Заявления-оферты или заключение договора на оказание услуг по эквайрингу / договора на оказание услуг по Интернет-эквайрингу / договора на оказание услуг по Интернет-эквайрингу по операциям перевода денежных средств с использованием реквизитов платежных карт (card-to-account) с указанием наименования привлечшего Агента. Форма Перечня Организаций указана в приложении 2 к настоящим Правилам;

Отчет – реестр перечисленных денежных средств по форме приложения 5 к настоящим Правилам, являющийся основанием для ежедневного расчета Вознаграждения Агенту. Отчет за соответствующую дату является приложением к ежемесячному Акту. Отчет может храниться в электронном виде;

Отчетный период – 1 (Один) календарный месяц. Отчетный период начинается с первого числа календарного месяца или со дня вступления в силу Агентского договора и истекает в последний день соответствующего календарного месяца или в день расторжения Агентского договора;

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

Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» – комплект внутренних нормативных документов Банка (программ), разработанных во исполнение законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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;

Электронный адрес – адрес электронной почты Агента, указанный в Заявлении / двухстороннем Агентском договоре;

Chargeback – иницилируемая Банком-эмитентом по требованию Держателя Карты операция возврата денежных средств. Указанный термин применим для всех Платежных систем вне зависимости от терминов, используемых в правилах соответствующей Платежной системы (Dispute, «Диспут» и пр.).

2. Общие положения

2.1. Агент обязуется за Вознаграждение от своего имени и по поручению Банка осуществлять действия, направленные на привлечение Организаций для установления последними договорных отношений с Банком, связанных с предоставлением Банком Организациям услуг Интернет-эквайринга и/или Торгового эквайринга, на последующее сохранение и повышение лояльности Организаций к Банку и удержание Организаций на обслуживании в Банке.

2.2. Перед заключением Агентского договора Банк производит предварительную проверку предоставленного Агентом пакета документов согласно приложению 6 к настоящим Правилам. Заключение Агентского договора в рамках настоящих Правил осуществляется одним из следующих способов:

2.2.1. Путем предоставления Агентом в Банк Заявления (по форме Банка).

В указанном случае заключение Агентского договора осуществляется путем присоединения Агента к настоящим Правилам в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Подтверждением принятия Заявления на рассмотрение Банком является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии Банком с указанием даты приема. Подтверждением акцепта Заявления считается уведомление, содержащее сведения о номере и дате Агентского договора, направленное Банком на Электронный адрес.

2.2.2. Путем заключения между Агентом и Банком двухстороннего Агентского договора (по форме Банка).

2.3. Для целей привлечения Организаций Агент осуществляет их поиск и взаимодействие с Банком, направленное на заключение Договоров эквайринга, а именно:

2.3.1. Осуществляет поиск Организаций, намеревающихся заключить с Банком Договор эквайринга.

2.3.2. Производит предварительную проверку Организации (проверку наименования, ИНН и сферы деятельности Организации, включающую в себя оценку необходимости использования Торгового эквайринга, а также проверку физического присутствия торговых точек по адресам ведения бизнеса), после чего оформляет и предоставляет в Банк отчет по форме приложения 8 к настоящим Правилам (данный подпункт применяется только для Торгового эквайринга).

2.3.3. Производит предварительную проверку предоставленного Организацией пакета документов согласно приложению 6 к настоящим Правилам.

2.3.4. Обеспечивает подписание Организацией Заявления-оферты в 1 (Одном) экземпляре / договора на оказание услуг по эквайрингу / договора на оказание услуг по

Интернет-эквайрингу / договора на оказание услуг по Интернет-эквайрингу по операциям перевода денежных средств с использованием реквизитов платежных карт (card-to-account) в 2 (Двух) экземплярах.

2.3.5. Обеспечивает передачу в Банк предварительно проверенного пакета документов, предусмотренного приложением 6 к настоящим Правилам, включая, но не ограничиваясь, подписанное со стороны Организации Заявление-оферту в 1 (Одном) экземпляре / договор на оказание услуг по эквайрингу / договор на оказание услуг по Интернет-эквайрингу / договор на оказание услуг по Интернет-эквайрингу по операциям перевода денежных средств с использованием реквизитов платежных карт (card-to-account) в 2 (Двух) экземплярах¹. Оригиналы документов подлежат передаче в Банк посредством почтовой или курьерской службы.

2.3.6. Не позднее 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем получения от Банка уведомления (в зависимости от типа уведомления):

– при подписании договора на оказание услуг по эквайрингу / договора на оказание услуг по Интернет-эквайрингу / договора на оказание услуг по Интернет-эквайрингу по операциям перевода денежных средств с использованием реквизитов платежных карт (card-to-account) со стороны Банка – забирает в Банке 1 (Один) подписанный экземпляр договора и обеспечивает его передачу Организации;

– при отказе Банка в заключении Договора эквайринга с Организацией – уведомляет Организацию о решении Банка. Агент забирает в Банке документы Организации и обеспечивает их возврат в Организацию.

2.4. В случае если до подписания Договора эквайринга Организация предлагает внести изменения в типовые документы Банка, Агент направляет их на рассмотрение в Банк. Рассмотрев предлагаемые изменения, Банк сообщает Агенту о возможности рассмотрения вопроса о заключении с Организацией договора на измененных условиях либо о невозможности принятия таких изменений и, как следствие, невозможности дальнейшего рассмотрения вопроса о заключении Договора эквайринга с Организацией на предложенных условиях. Агент информирует Организацию о решении Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого ответа от Банка.

Дальнейшее согласование изменений между Организацией и Банком осуществляется через Агента, который обязуется передавать информацию от Банка Организации и от Организации Банку не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующей информации.

2.5. При отказе Банка от заключения Договора эквайринга с Организацией Банк направляет Агенту уведомление по форме приложения 7 к настоящим Правилам. Банк вправе не разьяснять причины такого отказа.

Уведомление о невозможности заключения Договора эквайринга может быть направлено Банком в виде электронного документа на Электронный адрес, что признается сторонами идентичным по юридической силе отправке документа на бумажном носителе. Банк направляет уведомление о невозможности заключения Договора эквайринга в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Банком пакета документов Организации от Агента.

2.6. При заключении Агентского договора информация об Организациях, привлеченных Агентом, указывается в перечне Организаций по форме приложения 2 к настоящим Правилам (далее – Перечень организаций) и направляется Банком Агенту на Электронный адрес.

Агент обязан подписать Перечень организаций и направить его в Банк на бумажном носителе за подписью уполномоченного сотрудника Агента с приложением печати в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Перечня организаций на Электронный адрес. Агент

¹ Банк самостоятельно проводит идентификацию Организации в соответствии с Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ.

направляет в Банк 2 (Два) экземпляра подписанного Перечня организаций на бумажном носителе заказным письмом или с курьером.

Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Агента подписанных с его стороны 2 (Двух) экземпляров Перечня организаций обеспечивает его подписание уполномоченным сотрудником с приложением печати Банка и возвращает 1 (Один) экземпляр Перечня организаций Агенту заказным письмом или с курьером.

2.7. Поручение Банка, установленное настоящими Правилами, считается исполненным в отношении каждой конкретной Организации после заключения Договора эквайринга между Банком и соответствующей Организацией, привлеченной Агентом, при условии осуществления Агентом ежемесячных мероприятий по повышению лояльности Организации к Банку и удержанию Организации на обслуживании в Банке, а также при условии подписания сторонами Акта за соответствующий Отчетный период.

2.8. Ни одно из условий настоящих Правил не подразумевает и не предусматривает деятельности по ограничению или созданию препятствий для конкуренции на рынке финансовых услуг.

2.9. Ни одна из сторон Агентского договора не вправе передавать свои права и обязанности по договору другому лицу, не являющемуся стороной по Агентскому договору, без письменного согласия другой стороны Агентского договора. При этом сторона, инициировавшая передачу своих прав и обязанностей по Агентскому договору третьему лицу, несет ответственность перед другой стороной за последствия указанных действий.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Банком пакета документов Организации от Агента:

- принять решение о возможности / невозможности заключения Договора эквайринга;
- в случае принятия положительного решения – выполнить регистрацию Организации в информационных системах Банка после проведения идентификации Организации в соответствии с Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- в случае отказа от заключения Договора эквайринга – уведомить Агента согласно условиям настоящих Правил.

В ходе проверки пакета документов Организации Банк вправе запросить дополнительные документы / сведения. В случае запроса дополнительных документов / сведений срок отсчитывается с даты предоставления Агентом Банку дополнительно запрошенных документов Организации.

3.1.2. Перечислять Вознаграждение Агенту за оказанные услуги в порядке и в сроки, указанные в настоящих Правилах.

3.1.3. Направлять Агенту Отчеты в порядке, установленном настоящими Правилами.

3.1.4. Размещать на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.mkb.ru новую редакцию настоящих Правил не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до дня вступления в силу новой редакции настоящих Правил.

3.1.5. Исполнять надлежащим образом иные предусмотренные настоящими Правилами обязательства.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать без объяснения причин в заключении Договора эквайринга.

3.2.2. Отказать в акцепте Заявления на заключение Агентского договора.

3.2.3. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила и вводить в действие новые редакции настоящих Правил 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.

3.2.4. Требовать от Агента надлежащего исполнения своих обязательств, установленных настоящими Правилами.

4. Права и обязанности Агента

4.1. Агент обязан:

4.1.1. Осуществлять поиск Организаций, намеревающихся заключить с Банком Договор эквайринга.

4.1.2. Предоставлять Банку все необходимые для заключения Договора эквайринга и предварительно проверенные документы согласно приложению 6 к настоящим Правилам.

4.1.3. Осуществлять периодическую проверку размещения Организациями информационных Материалов Банка и в случае необходимости размещать такие Материалы на территории Организации (данный подпункт применяется только для Торгового эквайринга).

4.1.4. Использовать при привлечении Организаций формы документов, предоставленных Банком, включая, но не ограничиваясь, форму Заявления-оферты / договора на оказание услуг по эквайрингу / договора на оказание услуг по Интернет-эквайрингу / договора на оказание услуг по Интернет-эквайрингу по операциям перевода денежных средств с использованием реквизитов платежных карт (card-to-account). Банк направляет Агенту действующие формы документов на Электронный адрес не позднее 1 (Одного) рабочего дня до начала применения данных форм.

4.1.5. Не реже 1 (Одного) раза в месяц совместно с Банком проводить от своего имени мероприятия и/или акции, направленные на сохранение и повышение лояльности Организаций к Банку, удержание обслуживающихся в Банке Организаций и увеличение оборота Организаций.

4.1.6. Предварительно согласовать с Банком любые действия, в том числе проведение рекламных мероприятий / акций, направленных на привлечение Организаций к заключению Договоров эквайринга с Банком. Согласование производится сторонами через электронную почту и должно быть завершено до начала проведения Агентом указанных в настоящем пункте действий.

4.1.7. Ежемесячно предоставлять Банку отчет о проведенных мероприятиях по форме приложения 4 к настоящим Правилам.

4.1.8. Надлежащим образом исполнять иные свои обязательства, предусмотренные настоящими Правилами.

4.1.9. Возмещать документально подтвержденные потери Банка, связанные с действиями Организаций, привлеченных Агентом на обслуживание в Банк согласно п. 2.1 настоящих Правил, в следующих случаях:

– невозможность удержания с Организаций сумм, предусмотренных к списанию Договором эквайринга (опротестованные операции, комиссии и штрафы, наложенные на Банк, и пр.);

– нарушение Организациями условий Договора эквайринга, правил Платежных систем или законодательства Российской Федерации.

Агент несет ответственность перед Банком в размере документально подтвержденных потерь Банка. С целью возмещения данной суммы Банк направляет Агенту уведомление, содержащее описание конкретного случая и требование осуществить перевод причитающейся Банку суммы в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения указанного уведомления.

4.2. Агент имеет право:

4.2.1. Получать Вознаграждение, предусмотренное настоящими Правилами.

4.2.2. Получать Отчеты Банка.

4.2.3. Требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

4.2.4. За свой счет разработать и изготовить информационные Материалы, необходимые для привлечения Организаций, предварительно согласовав их с Банком. Согласование производится сторонами через электронную почту и должно быть завершено до начала использования Агентом указанных в настоящем пункте информационных Материалов.

5. Порядок расчетов

5.1. За исполнение Агентом поручения Банка по привлечению Организаций, сохранение и повышение лояльности Организаций к Банку, удержание обслуживающихся в Банке Организаций и увеличение оборота Организаций по итогам каждого Отчетного периода Банк выплачивает Агенту Вознаграждение путем перечисления денежных средств на счет Агента, указанный в Заявлении / двухстороннем Агентском договоре.

5.2. Расчеты с Агентом осуществляются в рублях Российской Федерации. Система налогообложения Агента и порядок налогообложения налогом на добавленную стоимость (НДС) услуг Агента указывается в Заявлении / двухстороннем Агентском договоре.

5.3. Размер Вознаграждения включает в себя общую сумму Вознаграждений по Договорам эквайринга в зависимости от категории реализуемых / выполняемых / оказываемых Организацией товаров / работ / услуг и рассчитывается на ежедневной основе по следующей формуле:

$$S=(K-P)*\sum 1 + (K-P)*\sum 2+ \dots\dots\dots + (K-P)*\sum n,$$

где:

S – размер вознаграждения Агента;

K – размер комиссии, взимаемой Банком с Организации (процент от суммы Операции), указанный в Заявлении-оферте / договоре на оказание услуг по эквайрингу / договоре на оказание услуг по Интернет-эквайрингу / договору на оказание услуг по Интернет-эквайрингу по операциям перевода денежных средств с использованием реквизитов платежных карт (card-to-account). Не может быть ниже размера вознаграждения Банка (P);

$\sum 1,2,\dots n$ – сумма Операции;

P – размер вознаграждения Банка (процент от суммы Операции), указанный в Заявлении / двухстороннем Агентском договоре.

Размер вознаграждения Банка (P), указанный в Заявлении / двухстороннем Агентском договоре и применяемый для расчета Вознаграждения, может быть изменен по соглашению сторон.

В расчет Вознаграждения не включаются Операции отмены, Операции возврата, Недействительные операции и Chargeback.

Вознаграждение рассчитывается отдельно по каждой Операции для каждой Организации, указанной в Перечне организаций, и выплачивается суммарно.

5.4. Банк обязуется предоставлять Агенту каждый рабочий день Отчет по форме приложения 5 к настоящим Правилам, являющийся основанием для ежедневного расчета Вознаграждения Агенту и оформления Актов. Банк направляет Отчет Агенту в зашифрованном виде на Электронный адрес.

5.5. Ежемесячно не позднее 14 (Четырнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом, на основании данных, указанных в Отчетах, оформленных за те календарные дни, которые входят в Отчетный период, Банк обязан предоставить Агенту Акт по форме приложения 3 к настоящим Правилам на Электронный адрес.

5.6. Агент обязан рассмотреть Акт, подписать его и направить Банку на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах за подписью уполномоченного сотрудника Агента с приложением печати в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня его получения по электронной почте. Агент направляет в Банк 2 (Два) экземпляра подписанного Акта заказным письмом или с курьером.

В случае наличия у Агента разногласий по Акту Агент обязуется уведомить об их наличии Банк (допускается направление уведомления по электронной почте) с их обоснованием в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения проекта Акта от Банка. После получения Банком уведомления Агента о наличии разногласий и их подтверждения Банк вносит необходимые изменения в Акт и направляет его Агенту повторно в течение 2 (Двух) рабочих дней на Электронный адрес.

При неполучении от Агента возражений в указанный срок проект Акта считается согласованным сторонами.

5.7. Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Агента подписанных с его стороны 2 (Двух) экземпляров Акта обеспечивает его подписание уполномоченным сотрудником с приложением печати Банка и возвращает один экземпляр Акта Агенту заказным письмом или с курьером.

5.8. Выплата Банком Вознаграждения Агенту производится на основании оформленного Акта на счет Агента, указанный в Заявлении / двухстороннем Агентском договоре, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения подписанного Акта от Агента.

5.9. Банк не несет ответственности за задержку перечисления либо неперечисление Вознаграждения Агенту, вызванные несвоевременным сообщением Агентом об изменениях банковских реквизитов.

5.10. Банк не возмещает Агенту расходы, понесенные Агентом в связи с выполнением обязательств, установленных настоящими Правилами, за исключением случая, когда указанные расходы были предварительно согласованы Агентом и Банком в письменном виде и Агентом Банку были предоставлены документы, подтверждающие несение таких расходов.

6. Конфиденциальность

6.1. Информация о содержании настоящих Правил является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам любой из сторон без письменного на то согласия другой стороны. Также в качестве конфиденциальной рассматривается информация о заключаемых / заключенных Договорах эквайринга, в том числе сведения о процессе / содержании переговоров, проводимых между Банком и Организацией по вопросу заключения Договоров эквайринга; сведения о содержании Договоров эквайринга и их исполнении.

6.2. Полномочия представителей сторон, непосредственно осуществляющих прием-передачу конфиденциальной информации в рамках настоящих Правил, должны быть подтверждены надлежащим образом.

6.3. Факты приема-передачи конфиденциальной информации должны фиксироваться сторонами в соответствующих актах / протоколах, составляемых до передачи конфиденциальной информации в письменной форме.

Если сторона, получившая конфиденциальную информацию, уклоняется от подписания документа, фиксирующего факт передачи конфиденциальной информации, то ее обязательство по неразглашению конфиденциальной информации считается возникшим с даты получения от раскрывшей конфиденциальную информацию стороны уведомления о том, что раскрытая ей информация должна рассматриваться в качестве конфиденциальной, с указанием на:

- 1) содержание такой информации;
- 2) форму ее раскрытия;
- 3) дату ее раскрытия;
- 4) уполномоченного сотрудника Банка / Агента, получившего соответствующую конфиденциальную информацию.

6.4. Банк и Агент обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа.

6.5. Обязательства Банка и Агента по неразглашению конфиденциальной информации действуют в течение 5 (Пяти) лет после прекращения действия всех иных обязательств, установленных настоящими Правилами.

6.6. Конфиденциальная информация может передаваться без согласия другой стороны компетентным государственным органам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7. Форс-мажор

7.1. Агент и Банк освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы согласно

ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации (форс-мажор).

7.2. При наступлении (прекращении) обстоятельств непреодолимой силы сторона Агентского договора, подвергнувшаяся воздействию таких обстоятельств, должна в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента их возникновения и на следующий день после их прекращения письменно известить об этом другую сторону Агентского договора.

Обстоятельства, на которые ссылается сторона Агентского договора, должны быть подтверждены документами компетентных органов, для получения которых соответствующая сторона должна предпринять все возможные действия незамедлительно (не позднее 3 (Трех) рабочих дней) с даты возникновения / прекращения указанных обстоятельств и представить другой стороне Агентского договора оригинал или надлежащим образом заверенную копию такого документа не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого документа. В противном случае (в случае неуведомления / несвоевременного уведомления о невозможности исполнения своих обязательств по вышеуказанным причинам и/или непредоставления / несвоевременного предоставления соответствующего подтверждающего документа) сторона Агентского договора, не исполнившая свои обязательства, не сможет ссылаться на указанные обстоятельства как на обстоятельства, освобождающие ее от ответственности за неисполнение обязательств.

7.3. В случае если обстоятельства непреодолимой силы действуют более 60 (Шестидесяти) календарных дней, каждая из сторон Агентского договора вправе отказаться от исполнения настоящих Правил.

8. Прочие условия

8.1. Каждая из сторон Агентского договора имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора в любой момент, письменно предупредив об этом другую сторону не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до планируемой даты прекращения действия договора с Банком. При этом каждая из сторон Агентского договора должна выполнять свои обязательства по договору в полном объеме до момента его прекращения.

8.2. Прекращение действия Агентского договора не влечет автоматического прекращения действия обязательств сторон, возникших в течение срока действия договора, но не исполненных на момент его прекращения. С момента прекращения действия договора Агент утрачивает право на получение Вознаграждения.

8.3. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между сторонами Агентского договора в ходе исполнения договора, разрешаются путем направления одной стороной письменной претензии с указанием конкретного нарушения по договору другой стороне.

8.4. В случае неурегулирования спора в претензионном порядке или отсутствия ответа от стороны Агентского договора, получившей претензию, по истечении 14 (Четырнадцать) календарных дней с момента ее получения спор передается на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Агент и Банк соглашаются с тем, что электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), а также распечатки указанных файлов и логов признаются сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров по Агентскому договору.

8.6. Агент и Банк обязаны в течение 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомлять друг друга об изменении организационно-правовой формы, реорганизации, изменении своего места нахождения и почтового адреса, Электронного адреса, изменении своих банковских реквизитов, а также о любых других изменениях, которые могут существенным образом отразиться на исполнении ими своих обязательств, установленных настоящими Правилами. Ответственность за неисполнение условий настоящих Правил по причинам, связанным с непредоставлением соответствующей информации, несет сторона Агентского договора, которая данную информацию не предоставила.

Приложение 1
к Правилам привлечения организаций
на обслуживание по эквайрингу
в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**ЗАЯВЛЕНИЕ (ОФЕРТА)
о заключении Агентского договора**

Настоящим просим заключить Агентский договор на условиях Правил привлечения организаций на обслуживание по эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила), размещенных на официальном сайте Банка, в целях привлечения Агентом Организаций на обслуживание в Банке по услуге (ам):

Интернет-эквайринг Торговый эквайринг

Заявляем об ознакомлении с условиями Правил и согласны заключить Агентский договор в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Настоящим подтверждаем, что с условиями выплаты Вознаграждения Агенту ознакомлены и согласны.

Толкование терминов и определений, использованных по тексту настоящего Заявления, понимается в значении, указанном в Правилах.

1. Информация об Агенте

Наименование: Наименование, в т. ч. организационно-правовая форма		ОГРН / ОГРНИП: ОГРН / ОГРНИП
В лице (наименование должности руководителя / представителя, его ФИО): ФИО, должность		Контактное лицо: ФИО, должность
Юридический адрес: Юридический адрес		Телефон, электронная почта*: Контактный телефон и e-mail
		Сайт: Сайт (при наличии)
Банковские реквизиты Агента:		
Банк: Банк, в котором обслуживается Агент		КПП Агента: КПП
БИК: БИК банка		ИНН Агента: ИНН
Корр. счет: Корр. счет банка		Расчетный счет Агента: Расчетный счет
Система налогообложения Агента / порядок налогообложения НДС Вознаграждения:		
<input type="checkbox"/> общая система налогообложения. Размер Вознаграждения включает НДС по ставке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации	<input type="checkbox"/> специальный режим налогообложения**. Вознаграждение НДС не облагается на основании ст. 346.11 (12) главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации. Наименование и реквизиты документа, подтверждающего применение Агентом упрощенной системы налогообложения: Место для заполнения	<input type="checkbox"/> освобождение Агента от обязанностей по уплате НДС**. Вознаграждение НДС не облагается на основании ст. ___ (номер статьи) Налогового кодекса Российской Федерации. Наименование и реквизиты подтверждающего документа: Место для заполнения

* Адрес электронной почты, указанный в настоящем Заявлении, рассматривается Банком как Электронный адрес для передачи сообщений, предусмотренных Правилами.

** В случае перехода Агента на общий режим налогообложения / утраты или прекращения использования права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС, Вознаграждение рассматривается как включающее в себя НДС и изменению не подлежит. Агент обязан письменно уведомить Банк о переходе на общий режим налогообложения / о прекращении использования права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС, в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты наступления такого события.

2. Размер вознаграждения Банка (используется для расчета Вознаграждения Агента согласно Правилам)

Таблица ниже включается в настоящее Заявление в случае привлечения Агентом Организаций на услугу Интернет-эквайринга

Интернет-эквайринг	
Вид деятельности (МСС-код)	Р (% от суммы Операции)
Место для заполнения	Место для заполнения

Таблица ниже включается в настоящее Заявление в случае привлечения Агентом Организаций на услугу Торгового эквайринга

Торговый эквайринг	
Вид деятельности (МСС-код)	Р (% от суммы Операции)
Место для заполнения	Место для заполнения

Руководитель Агента / лицо, действующее по доверенности:

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

ОТМЕТКИ БАНКА

Дата приема заявления _____. ФИО и должность сотрудника _____

Приложение 2
к Правилам привлечения организаций
на обслуживание по эквайрингу
в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Перечень организаций № ____ от _____

№ п/п	Наименование Организации	ИНН Организации	Номер и дата Договора эквайринга	МСС-код	Ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком с Организации в рамках Договора эквайринга, % (К)
Интернет-эквайринг*					
1					
2					
3					
Торговый эквайринг*					
1					
2					
3					

* Раздел включается в Перечень организаций в случае привлечения Агентом Организаций на соответствующую услугу.

От имени Банка:

_____/_____/_____
М.П.

От имени Агента:

_____/_____/_____
М.П.

Приложение 3
к Правилам привлечения организаций
на обслуживание по эквайрингу
в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Акт об оказании услуг
для Интернет-эквайринга**

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся:

_____ (далее – Банк) в лице
_____, действующ_____ на
основании _____,
и _____ (далее – Агент) в лице
_____, действующ_____ на
основании _____, на основании Агентского договора от
«___» _____ 20__ г. № _____ составили настоящий Акт о том, что за период с
«___» _____ 20__ г. по «___» _____ 20__ г.:

Агентом привлечено _____ организаций на обслуживание по Интернет-эквайрингу Банка.

Банком проведено _____ операций в рамках договоров на обслуживание по Интернет-эквайрингу:

по Картам Платежной системы VISA Inc:

оплат в размере _____ рублей;

возвратов в размере _____ рублей;

по Картам Платежной системы Mastercard Worldwide:

оплат в размере _____ рублей;

возвратов в размере _____ рублей;

по Картам Платежной системы «Мир»:

оплат в размере _____ рублей;

возвратов в размере _____ рублей.

Вознаграждение Агента, рассчитанное по проведенным успешным Операциям, указанным в Отчетах за Отчетный период, составило _____ руб. _____ коп.,

(далее в настоящем Акте указывается один из вариантов, перечисленных ниже в соответствии с условиями Агентского договора / Заявлением)

– включая НДС _____ руб. _____ коп., по ставке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

– НДС не облагается на основании ст. 346.11 (12) главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации и _____ (наименование и реквизиты подтверждающего документа);

– НДС не облагается в соответствии со ст. _____ (номер статьи) Налогового кодекса Российской Федерации на основании _____ (наименование и реквизиты подтверждающего документа).

Отчет о проведенных мероприятиях к Акту об оказании услуг № _____ предоставлен.

От имени Банка:

От имени Агента:

_____/_____/_____
МП

_____/_____/_____
МП

**Акт об оказании услуг
для Торгового эквайринга**

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ г.

Мы, нижеподписавшиеся:

_____ (далее – Банк) в лице _____, действующ_____ на основании _____, и _____ (далее – Агент) в лице _____, действующ_____ на основании _____, на основании Агентского договора от « ____ » _____ 20 ____ г. № ____ составили настоящий Акт о том, что за период с « ____ » _____ 20 ____ г. по « ____ » _____ 20 ____ г.:

Агентом привлечено ____ Организаций на оказание Банком услуг по Торговому эквайрингу.

Банком проведено ____ Операций в рамках договоров на обслуживание по Торговому эквайрингу:

по Картам Платежной системы VISA Inc:

оплат в размере _____ рублей;

возвратов в размере _____ рублей;

по Картам Платежной системы Mastercard Worldwide:

оплат в размере _____ рублей;

возвратов в размере _____ рублей;

по Картам Платежной системы Japan Credit Bureau International:

оплат в размере _____ рублей;

возвратов в размере _____ рублей;

по Картам Платежной системы UnionPay International:

оплат в размере _____ рублей;

возвратов в размере _____ рублей;

по Картам Платежной системы «Мир»:

оплат в размере _____ рублей;

возвратов в размере _____ рублей.

Вознаграждение Агента, рассчитанное по проведенным Операциям, указанным в Отчетах за Отчетный период, составило _____ руб. _____ коп.,

(далее в настоящем Акте указывается один из вариантов, перечисленных ниже в соответствии с условиями Агентского договора / Заявлением)

– включая НДС _____ руб. _____ коп., по ставке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

– НДС не облагается на основании ст. 346.11 (12) главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации и _____ (наименование и реквизиты подтверждающего документа);

– НДС не облагается в соответствии со ст. ____ (номер статьи) Налогового кодекса Российской Федерации на основании _____ (наименование и реквизиты подтверждающего документа).

Отчет о проведенных мероприятиях к Акту об оказании услуг № ____ предоставлен.

От Банка:

От Агента:

М.П._____
М.П.

Приложение 4
к Правилам привлечения организаций
на обслуживание по эквайрингу
в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Отчет о проведенных мероприятиях
к Акту об оказании услуг № _____

г. Москва

«___» _____ 20___ г.

В соответствии с Агентским договором от «___» _____ 20___ г. № ___ за
период с «___» _____ 20___ г. по «___» _____ 20___ г.
_____ (наименование Агента) провел следующие
мероприятия:

- 1.
- 2.
- 3.

Принял от имени Банка:

Сдал от имени Агента:

_____/_____/_____
М.П.
«___» _____ 20___ г.

_____/_____/_____
М.П.
«___» _____ 20___ г.

Приложение 5
к Правилам привлечения организаций
на обслуживание по эквайрингу
в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Отчет
Интернет-эквайринг / Торговый эквайринг

Раздел 1. Список транзакций за период с _____ по _____

ID	Дата транзакции	Дата приема	Дата расчета	Сумма	Валюта	Номер Карты (маскированный)	Тип транзакции	Код авторизации	Код терминала	Название Организации	Название филиала	Платежная система	Тип Карты	БИК	Агент	Комиссия Агента
----	-----------------	-------------	--------------	-------	--------	-----------------------------	----------------	-----------------	---------------	----------------------	------------------	-------------------	-----------	-----	-------	-----------------

Раздел 2. Список транзакций за период с _____ по _____

Платежная система	Тип Операции	Количество Операций	Сумма Операций	Сумма комиссии	Валюта Операций
-------------------	--------------	---------------------	----------------	----------------	-----------------

Раздел 3. Реестр проведенных Операций с _____ по _____

№ терминала	№ Карты (маскированный)	Дата транзакции	Дата обработки транзакции	Сумма транзакции	Плат. система	ТСП			Банк		Агент	
						тариф, %	комиссия (руб.)	дата перечисления	тариф, %	комиссия (руб.)	тариф, %	комиссия (руб.)

<Наименование Организации>. Итого по терминалу:

<Наименование Организации>. Итого по транзакциям:

Итого по всем транзакциям:

Пояснения к форме Отчета

1. Отчет оформляется отдельно для Интернет-эквайринга и Торгового эквайринга.
2. Вознаграждение рассчитывается по каждой Операции отдельно.
3. Для сверки расчетов Агенту рекомендовано использовать раздел 3 «Реестр проведенных операций» Отчета.
4. Все Операции группируются в разделе 3 «Реестр проведенных операций» Отчета для каждой Организации. Суммарные значения по каждой Организации отражаются в строке «<Наименование Организации>. Итого по транзакциям» Отчета.
5. Для проведения ежемесячной сверки Агент суммирует значения из всех Отчетов, оформленных за те календарные дни, которые входят в Отчетный период. Полученная сумма должна соответствовать значению, указанному в Акте за Отчетный период.

Список документов, необходимых юридическому лицу / индивидуальному предпринимателю для заключения Агентского договора путем заключения между Агентом и Банком двухстороннего Агентского договора (по форме Банка) / акцепта Банком Заявления о заключении Агентского договора

1. Заявление о заключении Агентского договора / Договор о привлечении организаций на обслуживание по эквайрингу.
2. Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа, представителя (ей) по доверенности. Если указанное лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно предоставляется документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае если необходимость его наличия предусмотрена законодательством Российской Федерации).
3. Доверенность представителя / решение об избрании единоличного исполнительного органа.
4. Лицензии на осуществление деятельности (при наличии).
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица / индивидуального предпринимателя, с которым заключается двухсторонний Агентский договор (по форме Банка) или Заявление о заключении Агентского договора которого акцептуется Банком.
6. Документ (уведомление или письмо) налогового органа, подтверждающий освобождение юридического лица / индивидуального предпринимателя, с которым заключается двухсторонний Агентский договор (по форме Банка) или Заявление о заключении Агентского договора которого акцептуется Банком, от уплаты НДС в бюджет Российской Федерации (если применимо).

Список документов, необходимых юридическому лицу / индивидуальному предпринимателю для заключения Договора эквайринга

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 / договор на оказание услуг по Интернет-эквайрингу по операциям перевода денежных средств с использованием реквизитов платежных карт (card-to-account).
 2. Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа, представителя (ей) по доверенности*. Если указанное лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно предоставляется документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае если необходимость его наличия предусмотрена законодательством Российской Федерации).
 3. Доверенность представителя / решение об избрании единоличного исполнительного органа*.
 4. Для юридических лиц*:
 - анкета клиента – юридического лица (по форме, установленной Банком);
 - анкета физического лица – бенефициарного владельца (по форме, установленной Банком);
 - анкета представителя клиента (по форме, установленной Банком, в зависимости от типа представителя);
 - анкета выгодоприобретателя (при наличии) (по форме, установленной Банком).
- Для индивидуального предпринимателя*:
- анкета клиента – индивидуального предпринимателя / физического лица,

занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (по форме, установленной Банком);

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

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

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

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

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

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

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

– Организация находится на обслуживании в Банке и Банк располагает документами, предоставленными Организацией ранее в целях открытия расчетного счета по форме, действующей на дату открытия расчетного счета;

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

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

Список документов, необходимых самозанятому лицу для заключения Договора эквайринга

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 / договор на оказание услуг по Интернет-эквайрингу по операциям перевода денежных средств с использованием реквизитов платежных карт (card-to-account).

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 при отсутствии соответствующих сведений в электронном виде на официальном сайте ФНС России (<https://npd.nalog.ru/check-status/>).

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

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

Приложение 7
к Правилам привлечения организаций
на обслуживание по эквайрингу
в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»



Уведомление

Настоящим ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в соответствии с Агентским договором № _____ от «___» _____ 20___ г. уведомляет _____ (наименование Агента) (Агент) о невозможности заключения Договора эквайринга с _____ (наименование Организации) (Организация).

От имени Банка:

«___» _____ 20___ г.

Приложение 8
к Правилам привлечения организаций
на обслуживание по эквайрингу
в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

ОТЧЕТ

В соответствии с Договором от «___» _____ 20__ г. № _____
_____ (наименование Агента) подтверждает, что провел предварительную
проверку наименования, ИНН и сферы деятельности Организаций, перечисленных в таблице
ниже, а также проверку физического присутствия торговых точек по адресам ведения бизнеса:

№ п/п	Наименование и ИНН Организации	Сфера деятельности и ассортимент товара	Фотовидеофиксация торговой точки (да/нет)*	Дата проведения проверки	Примечание (необязательно)

* В случае выбора ответа «да» Организация предоставляет результаты фотовидеофиксации на Электронный адрес Банка.

От имени Агента:

_____/_____/_____
М.П.

«__» _____ 20__ г.