

Правила оказания услуг по интернет-эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в рамках работы с партнерами при условии обеспечения Банком информационно-технологического взаимодействия между Организацией и Банком, Держателем Карты и Организацией
(действуют с 15 июня 2020 года)

1. Термины и определения

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

Агент – юридическое лицо, заключившее с Банком Договор о привлечении организации на обслуживание по интернет-эквайрингу;

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;

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 июня 2012 г. № 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 интернет-эквайрингу;

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 оформляется согласно приложению 2 к настоящим Правилам. Перечень Интернет-магазинов, согласованный Сторонами, является неотъемлемой частью Договора. В период действия Договора изменение перечня Интернет-магазинов осуществляется путем оформления Сторонами нового перечня Интернет-магазинов;

Канал связи – система технических средств, используемых 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 (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). В рамках данного Договора под Картой могут подразумеваться также Реквизиты Карты;

Карточный токен – виртуальное представление Карты в Платежном сервисе, содержащее набор реквизитов Карты, хранящийся в Платежном сервисе и используемый при проведении Операции в Интернет-магазине или в Приложении с использованием Платежного сервиса посредством оплаты Карточным токеном.

Формируемый при активации Apple Pay / Google Pay / Samsung Pay 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 Карт 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;

Оборот – сумма Операций за вычетом Операций отмены;

Операция – перевод денежных средств для оплаты Товара с использованием Реквизитов Карты или с использованием Платежного сервиса (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, заключившее (ий) с Банком и Агентом Договор;

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

Платежный сервис – программное обеспечение, предоставляемое сторонними некредитными, в том числе иностранными, организациями (Apple Pay / Google Pay / Samsung Pay), 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. Совершение Подтверждения возможно одним из следующих способов:

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

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 по интернет-эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в рамках работы с партнерами при условии обеспечения Банком информационно-технологического взаимодействия между Организацией и Банком, Держателем Карты и Организацией;

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»;

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, Агент и Организация;

Товар – товары, услуги, работы, реализуемые Организацией через Web-ресурс;

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;

TLS – криптографический протокол, который обеспечивает безопасность связи;

Web-ресурс – Интернет-магазин и/или Приложение.

2. Права и обязанности Банка

2.1. Банк обязан:

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

2.1.2. Обеспечить постоянный доступ Организации к Авторизационной странице, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Авторизационного центра, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка.

2.1.3. За свой счет на время действия Договора обеспечить бесперебойную работу Авторизационной страницы, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Авторизационного центра, устранением аварийных ситуаций, а также

перерывов, возникших не по вине Банка.

2.1.4. Обеспечивать круглосуточную Авторизацию Операций, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Авторизационного центра, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка.

2.1.5. Обеспечить доступ Организации к Личному кабинету и организовать консультирование Организации по его использованию.

2.1.6. При наличии соответствующего запроса Организации направлять с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (в случае если Организация имеет доступ к электронной системе «Ваш Банк Онлайн») или по адресу электронной почты Организации, указанному в Договоре, детализированную расшифровку по подтвержденным в периоде, указанном Организацией, Операциям с использованием Карт, суммам, зачисленным / списанным в рамках участия Организации в Программе лояльности Платежной системы «МИР». При этом Организация несет риск несанкционированного доступа третьих лиц к данным, направленным Банком по адресу электронной почты Организации.

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

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

Адрес электронной почты Организации может быть изменен в случае получения Банком соответствующего запроса от Организации.

2.1.7. На основании Подтверждения осуществлять перевод на расчетный счет Организации, указанный в Договоре, общей суммы Операций за вычетом оплаты услуг Банка в соответствии с п. 3 Договора и за вычетом сумм согласно п. 2.2.2 настоящих Правил не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты получения Подтверждения, за исключением случаев, предусмотренных пп. 2.2.1 и 2.2.4 настоящих Правил. Перечисление сумм Операций за вычетом сумм, указанных в настоящем пункте, не может рассматриваться как оплата Товара Держателем Карты не в полном объеме.

2.1.7.1. Осуществлять перевод на расчетный счет Организации, указанный в Договоре, сумм к зачислению в рамках Программы лояльности Платежной системы «МИР» за вычетом сумм, предусмотренных п. 2.2.2 настоящих Правил, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения от Платежной системы «МИР» отчета по вознаграждениям в рамках Программы лояльности Платежной системы «МИР», за исключением случаев, предусмотренных пп. 2.2.1 и 2.2.4 настоящих Правил.

2.1.8. 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.

2.1.9. Размещать на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.mkb.ru новые Правила не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до дня вступления в силу Правил.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Не принимать в качестве Подтверждения данные об Операциях и не перечислять денежные средства по недействительным Операциям. Операции признаются недействительными в случаях, предусмотренных разделом 7 настоящих Правил.

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

– суммы Операций, признанных недействительными, переведенные Банком ранее на расчетный счет Организации;

– суммы Операций, совершенных с нарушением положений Договора и настоящих Правил;

– 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 по Договору вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) Организацией обязательств по Договору;
- суммы к списанию в рамках участия Организации в Программе лояльности Платежной системы «МИР».

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

- направить Организации уведомление с требованием осуществить перевод сумм, указанных в п. 2.2.2 настоящих Правил, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения указанного уведомления

ИЛИ

- списать указанные суммы полностью или частично без дополнительного распоряжения Организации со счетов Организации, открытых в Банке.

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

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

2.2.5. Не возвращать комиссию, уплаченную Организацией в соответствии с п. 3.1.16 настоящих Правил, в случае удержания сумм в соответствии с п. 2.2.2 настоящих Правил.

2.2.6. В одностороннем порядке расторгнуть Договор, направив в Организацию и Агенту соответствующее письменное уведомление не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты расторжения. Основанием для одностороннего расторжения Банком Договора могут являться следующие нарушения Организацией обязательств по Договору:

- Организация систематически (два и более раз за месяц) нарушает правила приема Карт в сети Интернет, установленные Договором, настоящими Правилами и приложениями к ним;
- 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.

2.2.7. В одностороннем порядке приостанавливать 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 нарушением условий Договора и настоящих Правил;
- в случае признания Операции недействительной по основаниям, предусмотренным разделом 7 настоящих Правил;
- в случае изменения Организацией без предупреждения Банка данных Web-ресурса в части ассортимента Товаров.

2.2.8. В одностороннем порядке прекратить передачу запросов на проведение Авторизаций Операций в следующих случаях:

- совершение Организацией мошеннических Операций с использованием Карт в сети Интернет и/или участие Организации в мошеннической или иной незаконной деятельности, в том числе путем мошеннического использования данных / Реквизитов Карт. Достаточным

подтверждением мошеннического характера Операций является информация, поступившая от Банков-эмитентов в Банк, или уведомления от Платежных систем, полученные с использованием факсимильной связи, электронной почты или иных каналов связи;

- непредоставление Организацией Банку информации в рамках настоящих Правил;
- предоставление Организацией Банку недостоверной информации в рамках настоящих Правил;
- осуществление Организацией видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка.

Банк информирует Организацию и Агента о прекращении Авторизации путем направления соответствующего письменного уведомления в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня принятия Банком решения о прекращении проведения Авторизации.

2.2.9. Получать от Организации документы, подтверждающие передачу Товара Держателям Карт.

2.2.10. В случае опротестования Операции любым доступным способом требовать от Организации предоставления информации в полном объеме в соответствии с приложением 1 к настоящим Правилам.

2.2.11. В одностороннем порядке устанавливать и изменять Лимиты на совершение Операций с использованием Карт.

2.2.12. Направлять Организации информационные материалы Банка и требовать их размещения на Web-ресурсе.

2.2.13. Приостановить оказание услуг по Договору, если имеются основания полагать, что деятельность Организации нарушает законодательство Российской Федерации и/или Правила Платежных систем.

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

2.2.15. Запрашивать у Организации письменные пояснения экономической сути проводимых ею операций и деталей 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.

2.2.16. По истечении срока, указанного в п. 2.1.8 настоящих Правил, не принимать от Организации претензии по Операциям с использованием Карт.

2.2.17. В случаях, предусмотренных стандартом PCI DSS:

- запрашивать и получать от Организации сведения о соответствии Организации требованиям стандарта PCI DSS в формате заполненных листов самооценки SAQ (Self Assessment Questionnaire);
- требовать от Организации прохождения ежегодного сертификационного аудита, подтверждаемого аттестатом соответствия (АОС);
- требовать от Организации прохождения ежеквартального ASV-сканирования.

3. Права и обязанности Организации

3.1. Организация обязана:

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

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

- 3.1.2.1. 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.

3.1.2.2. Web-ресурс должен соответствовать следующим требованиям:

- а) ассортимент Товаров, реализуемых через Web-ресурс, должен соответствовать указанному в Анкете Организации (приложение 2 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).

3.1.3. При покупке Держателями Карт Товаров в сети Интернет с использованием Карт принимать все действительные Карты Платежных систем, указанных в Договоре.

3.1.4. При покупке Держателями Карт Товаров с использованием Карт в сети Интернет устанавливать цены на Товар не выше, чем цены на аналогичный Товар при наличном расчете.

3.1.5. 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.

3.1.6. 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.

3.1.7. Не допускать разглашения третьим лицам данных о Реквизитах Карт Держателей Карт, разместивших заказ на приобретение Товара через Web-ресурс.

3.1.8. Не передавать информацию о Держателях Карт третьим лицам, не разглашать третьим лицам информацию об Операциях с использованием Карт / Реквизитов Карт, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.9. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своего персонала в отношении Операций / Операций отмены / Операций возврата, совершенных с использованием Карт в сети Интернет с нарушениями требований настоящих Правил.

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

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

3.1.12. При получении от Банка запроса в соответствии с п. 2.2.10 настоящих Правил направить Банку информацию в полном объеме не более чем через 3 (Три) рабочих дня с даты получения уведомления от Банка.

3.1.13. Не принимать от третьих лиц документы по Операциям с использованием Карт для передачи их в Банк от лица Организации.

3.1.14. При получении от Банка уведомления в соответствии с пп. 2.2.3 и 8.13 настоящих Правил перечислить сумму по реквизитам, указанным в уведомлении, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления.

В случае неперечисления указанной суммы в установленный срок Банк имеет право взимать пени в размере 0,05 % от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день нарушения сроков платежа. В случае перевода денежных средств со счета, открытого в другом банке, датой перевода денежных средств считается дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

В случае прекращения действия Договора Организация несет предусмотренную настоящим пунктом ответственность перед Банком, если основания для данной ответственности возникли в течение срока действия Договора.

3.1.15. В случае изменения банковских реквизитов, наименования, организационно-правовой формы, смены исполнительного органа и/или главного бухгалтера Организации, адреса электронной почты, номера телефона или факса, характера предоставляемых работ, услуг и реализуемых Товаров или иных изменений, которые могут повлиять на исполнение Сторонами обязательств по Договору, информировать об этом Банк и Агента не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения соответствующих документов / фактического изменения.

3.1.16. Оплачивать услуги Банка, оказываемые Организации по Договору, в размере, указанном в п. 3 Договора.

3.1.17. В безусловном порядке возвращать Банку в полном объеме удержанные суммы по опротестованным Операциям, комиссии и штрафы, списанные Платежными системами, в соответствии с Правилами Платежных систем.

В безусловном порядке возвращать Банку в полном объеме суммы по опротестованным Операциям по Картам, эмитированным Банком.

3.1.18. Возвращать средства по недействительным Операциям в размере сумм, фактически удержанных с Банка Платежной системой.

В безусловном порядке возвращать Банку в полном объеме суммы по недействительным Операциям по Картам, эмитированным Банком.

3.1.19. Использовать логотипы (товарные знаки) Платежных систем только для целей информирования Держателей Карт о возможности оплаты Товаров, предоставляемых Организацией, в сети Интернет с использованием Карт. Использование логотипов (товарных знаков) Платежных систем для рекламы Товаров Организации не допускается.

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

3.1.21. 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.

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

3.1.23. 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).

3.1.24. Соблюдать Лимиты, установленные Банком.

3.1.25. Нести риск неблагоприятных последствий, возникающих при совершении Операций, признаваемых согласно разделу 7 настоящих Правил недействительными.

3.1.26. 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.

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

3.1.28. Предоставлять 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 об Организации, представителях Организации, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, по установленным Банком формам анкет клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя (при наличии).

3.1.29. Предоставлять по требованию Банка (в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты запроса) сведения, поясняющие экономическую суть проводимых Организацией операций, а также выписки о движении денежных средств по счетам Организации, открытым в других кредитных организациях.

3.1.30. Производить сверку соответствия сумм, переведенных Банком на расчетный счет Организации согласно п. 2.1.7 настоящих Правил, суммам проведенных Операций с использованием Карт.

3.1.31. В случае внесения изменений в документы, предоставленные при заключении Договора, предоставить документы, подтверждающие внесение изменений, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты 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 предоставленные сведения об Организации, ее представителе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления.

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.

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

3.1.32. 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.

3.2. Организация имеет право:

3.2.1. Требовать от Банка уплаты сумм по Операциям с использованием Карт в сети Интернет при условии выполнения Организацией положений Договора и настоящих Правил.

3.2.2. При наличии письменного согласия Банка под собственную ответственность использовать программное обеспечение Организации для проведения Операций / Операций отмены / Операций возврата.

3.2.3. Хранить информацию о Держателях Карт исключительно для целей обеспечения совершения Операций / Операций отмены / Операций возврата, предусмотренных условиями Договора и настоящих Правил при наличии у Организации сертификата соответствия стандарту безопасности индустрии платежных карт (PCI DSS).

4. Обязанности Агента

Агент обязан:

4.1. Контролировать наличие у Организации документов, требуемых действующим законодательством для осуществления на законных основаниях деятельности, касающейся предмета Договора.

4.2. Обеспечивать взаимодействие между Банком и Организацией в части осуществления Операций и проведения расчетов по таким Операциям в течение срока действия Договора.

4.3. Незамедлительно уведомлять Банк в случае:

- совершения в Организации мошеннических Операций и/или участия Организации в незаконной деятельности;
- предоставления Организацией недостоверной информации, в том числе неисполнения условий, предусмотренных п. 3.1.15 настоящих Правил;
- осуществления Организацией незаконных видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Агента или Банка.

5. Обеспечение безопасности платежей

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, осуществленным 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.

5.3. Банк обязан:

5.3.1. При регистрации в программном обеспечении Банка присвоить Организации уникальный идентификатор (Merchant ID).

5.3.2. Передать 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 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

6.1. При совершении Операций с использованием Карт в сети Интернет Организация обязана руководствоваться настоящими Правилами, а также действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Правилами Платежных систем.

6.2. Организация не имеет права разбивать сумму одной сделки на две или более 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 в сети Интернет.

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 / отказа Держателя Карты от Товаров, оплаченных ранее с использованием Карты в сети Интернет, и согласия Организации с таким возвратом / отказом выдача суммы Операции наличными денежными средствами не разрешается.

7. Признание Операции недействительной

Операция признается недействительной в следующих случаях:

а) сделка, по которой осуществлена Операция с использованием Карты, незаконна, то есть совершена в нарушение действующего законодательства Российской Федерации;

б) сделка, по которой осуществлена Операция с использованием Карты, оплачена с использованием любой другой платежной Карты, кроме перечисленных в Договоре;

в) цена Товара, уплаченная при совершении Операции, превышает обычную цену Организации на данный Товар при расчете за наличные деньги;

г) Операция, совершенная с использованием Карты, и/или сделка были совершены с отступлением от условий Договора и настоящих Правил;

д) Банку не были предоставлены документы, подтверждающие совершение Операции с использованием Карты и/или сделки в сети Интернет, в срок и с учетом требований, изложенных в разделе 3 настоящих Правил;

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

ж) Операция признана Банком-эмитентом мошеннической, то есть совершенной с использованием Реквизитов Карт, полученных незаконным путем.

8. Ответственность Сторон

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

8.2. Ответственность за задержку перевода Банком общей суммы Операций на счет Организации в соответствии с пп. 2.1.7 и 2.1.7.1 настоящих Правил, вызванную несвоевременным сообщением Организацией об изменениях в банковских реквизитах, несет Организация.

8.3. 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. 2.2.2 настоящих Правил, а также любые убытки Банка, возникшие у Банка при оказании Организацией услуг по Договору.

8.4. Банк не несет ответственности за использование Организацией собственного программного обеспечения в случае, указанном в п. 3.2.2 настоящих Правил.

8.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Организацией и Держателями Карт, если такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

8.6. Банк не несет ответственности за сохранность персональных данных, представленных Держателем Карты в процессе оформления покупки Товара на сайте Интернет-магазина / в Приложении.

8.7. Банк не несет ответственности за неоказание или ненадлежащее оказание услуг по Договору, любые убытки, в случае если это обусловлено действиями (бездействием) третьих лиц, в том числе Платежных систем и/или участников Платежных систем.

8.8. Организация обязана возместить Банку убытки, возникшие вследствие ненадлежащего исполнения Организацией своих обязанностей, установленных п. 3.1.23 настоящих Правил, по обеспечению безопасности своих информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз.

8.9. 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.

8.10. Если Организация в нарушение п. 3.1.26 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.

8.11. При предъявлении к Банку любых требований, а равно привлечении Банка к ответственности вследствие нарушения Организацией требований, установленных разделом 5 настоящих Правил, Организация обязуется возместить Банку все связанные с этим убытки.

8.12. Агент несет перед Банком субсидиарную ответственность с Организацией за понесенные Банком любые расходы (суммы штрафов, комиссий, неустоек, суммы, фактически удержанные Платежной системой с Банка по опротестованным Операциям, суммы Операций, совершенных с нарушением положений Договора и настоящих Правил, суммы по Операциям с использованием Карт, которые не признаны Держателем Карты, и иные расходы или убытки), возникшие при проведении Операций, в полном объеме, в случае если Организация не возместила Банку указанные расходы в срок, установленный настоящими Правилами. В случае возникновения оснований для возложения на Агента субсидиарной ответственности за Организацию Банк направляет Агенту требование, которое подлежит удовлетворению Агентом в течение 3 (Трех) рабочих дней. В случае прекращения действия Договора Агент несет предусмотренную настоящим пунктом ответственность перед Банком, если основания для данной ответственности возникли в течение срока действия Договора.

8.13. При прекращении действия Договора обязательство Организации по возврату сумм, указанных в пп. 2.2.2, 3.1.17 и 3.1.18 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.

9. Приложения

Все приложения и дополнения к Договору, а также настоящие Правила являются его неотъемлемой частью и размещаются на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.mkb.ru в соответствии с п. 2.1.9 настоящих Правил.

10. Форс-мажор

10.1. 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 по доказательству возникновения вышеперечисленных обстоятельств лежит на Стороне, утверждающей, что наличие обстоятельств непреодолимой силы препятствует исполнению ею своих обязательств по Договору.

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

Приложение 1
к Правилам оказания услуг по
интернет-эквайрингу в ПАО
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ
БАНК» в рамках работы с партнерами
при условии обеспечения Банком
информационно-технологического
взаимодействия между Организацией
и Банком, Держателем Карты и
Организацией

Номер Карты	
Имя Держателя Карты	
Наименование Организации или адрес web-сайта	
Место нахождения торговой точки, контактный телефон Интернет-магазина или тех. поддержки web-сайта Организации	
Дата заказа Товара	
Дата Операции	
Дата доставки Товара	
Код подтверждения	
Конкретная информация, описывающая Товары	
Адрес доставки и имя получателя Товара	
Сумма Операции	
Номер заказа	
Подтверждение Держателем Карты того, что он получил Товар (подпись в получении на бланке, номер посылки (если отправка почтой) и т. п.)	

(подпись)
МП

(расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20__ г.
(дата заполнения анкеты)

Приложение 2
к Правилам оказания услуг по интернет-эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в рамках работы с партнерами при условии обеспечения Банком информационно-технологического взаимодействия между Организацией и Банком, Держателем Карты и Организацией

АНКЕТА ОРГАНИЗАЦИИ					
Наименование Организации		ИНН		ОГРН	
Ассортимент товара					
СВЕДЕНИЯ ОБ ОТКРЫТЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ					
Наименование банка	БИК банка	Корреспондентский счет	Вид счета	Номер расчетного счета	
				Указать счет, который будет прописан в договоре	
				Остальные счета	
СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ					
Наименование / ФИО (для физических лиц)	ИНН	Дата создания / рождения (для физических лиц)	Доля собственности, %	Сфера деятельности / серия и номер паспорта (для физических лиц)	
ИНФОРМАЦИЯ О САЙТЕ ОРГАНИЗАЦИИ					
Адрес сайта					
Платформа сайта					
Наличие личного кабинета (ЛК)					
Местонахождение и версия TLS (сайт, ЛК)					
Статус соответствия стандартам PCI DSS с указанием способа подтверждения (SAQ/QSA-аудит)					
Прямая ссылка на информацию об оплате Картами					
Прямая ссылка на политику возвратов					
Автоматическое / ручное подтверждение оплат					
Перечень интернет-магазинов					
Точка самовывоза 1					
Индекс	Адрес (офис, склад, магазин, производство и т. д.)	Метро	Адрес сайта в Интернете (домен)	Наименование торговой точки (лат.) Если имеется	
Контактное лицо в торговой точке		Телефон	График работы торговой точки	E-mail	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию					
Вид	Номер	Кем выдана	Дата выдачи лицензии	Срок действия	Перечень видов лицензируемой деятельности

Точка самовывоза 2					
Индекс	Адрес (офис, склад, магазин, производство и т. д.)	Метро	Адрес сайта в Интернете (домен)		Наименование торговой точки (лат.) Если имеется
Контактное лицо в торговой точке		Телефон	График работы торговой точки		E-mail
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию					
Вид	Номер	Кем выдана	Дата выдачи лицензии	Срок действия	Перечень видов лицензируемой деятельности
Точка самовывоза 3					
Индекс	Адрес (офис, склад, магазин, производство и т. д.)	Метро	Адрес сайта в Интернете (домен)		Наименование торговой точки (лат.) Если имеется
Контактное лицо в торговой точке		Телефон	График работы торговой точки		E-mail
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию					
Вид	Номер	Кем выдана	Дата выдачи лицензии	Срок действия	Перечень видов лицензируемой деятельности
Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату, не возражаю против проверки ее достоверности					
Руководитель					
МП		подпись	расшифровка	дата заполнения анкеты	

Согласие на обработку персональных данных

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

Целями обработки персональных данных третьих лиц, сведения о которых отражены в Анкетах Организации, являются:

- принятие Банком решения о заключении Договора и/или предоставлении банковского продукта / услуги Организации;
- проведение Банком и/или третьими лицами мероприятий, связанных с проверкой надежности Организации, а также надежности представителей Организации, указанных в Анкетах Организации, а также проверки достоверности и полноты указанных в Анкетах Организации данных, в том числе в рамках заключенных между Банком и третьими лицами договоров об оказании услуг;
- исполнение Правил и Стандартов платежной системы «Мир». Организация поручает Банку передачу АО «Национальная система платежных карт» персональных данных своих представителей, Держателей Карт и третьих лиц в случаях и в порядке, предусмотренных стандартом системы «Руководство по использованию Сервиса проверки предприятий».

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

Организация подтверждает (заверяет), что третьи лица, указанные в Анкетах Организации:

– извещены о передаче Организацией их персональных данных в Банк и дали на это свое согласие;

– уведомлены Организацией об осуществлении Банком обработки персональных данных.

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

Настоящее Согласие является поручением Организации Банку на обработку персональных данных лиц, указанных в Анкетах Организации, в том числе данных о подписанте (ах) Анкет Организации и настоящего Согласия, для целей и на условиях, указанных в настоящем Согласии.

Исполнением Банком данного поручения является принятие Банком Анкет Организации, включая настоящее Согласие.

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

подпись

ФИО (полностью)

дата заполнения

Настоящим я даю свое согласие* ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1 (далее – Банк), в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» на использование информации, содержащейся в кредитной истории, формирование (дополнение) кредитной истории, в том числе на получение кредитного отчета и на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории, с целью оценки кредитоспособности и верификации предоставленных мною сведений для принятия Банком решения о заключении Договора и/или предоставлении банковского продукта / услуги Организации, представителем которой я являюсь, а также получение Банком дополнительных сведений при нарушении Организацией условий Договора, заключенного с Банком (при наличии), а также в целях формирования Банком клиентской базы сроком на 5 (Пять) лет. Для получения информации, содержащейся в кредитной истории, кредитном отчете, оценки кредитоспособности и верификации предоставленных мною сведений Банк вправе передавать мои персональные данные в ОАО «Национальное бюро кредитных историй», ИНН 7703548386, г. 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 мои персональные данные согласно положениям Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в течение 5 (Пяти) лет после окончания срока действия Договора.

* Согласие предоставляется всеми руководителями Организации, сведения о которых указаны в Анкетах Организации.

подпись

ФИО (полностью)

дата заполнения

Сотрудник, принявший Согласие на обработку персональных данных:

ФИО (полностью) _____

Должность _____

Подпись _____

Дата приема Согласия на обработку персональных данных _____