ДОГОВОР №\_\_\_

об обслуживании платежных карт

при проведении операций в Торгово-сервисном предприятии

(при подключении к Процессинговому центру Банка-эквайрера)

«\_\_»\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. г. Москва

Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», именуемое в дальнейшем **Банк-эквайрер** в лице Вице-президента – Начальника Управления по работе с банками-агентами и платежными системами Кочановой Веры Александровны, действующей на основании Доверенности №01/1441 от 22.08.2016, с одной стороны, ,

именуем\_\_ в дальнейшем «**Банк-агент или БАНК**», в лице ,

действующ\_\_ на основании ,

с другой стороны, ,

именуем\_\_ в дальнейшем «**Предприятие**», в лице ,

действующ\_\_ на основании

с третьей стороны, вместе «Стороны» либо «Сторона» соответственно, заключили настоящий Договор об обслуживании платежных карт при проведении операции в Торгово-сервисном предприятии (далее - Договор) о нижеследующем:

1. термины и определения
   1. В целях настоящего Договора используются следующие термины и определения:

|  |  |
| --- | --- |
| **Авторизация** | * разрешение, предоставляемое Эмитентом (юридическим лицом, действующим по поручению Эмитента), для проведения операций с использованием Платежной карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Платежной карты. |
| **Банк-эквайрер** | * кредитная организация, имеющая статус Полноправного участника в Платежных системах (Principal member), лицензии Платежных систем на торговый эквайринг и осуществляющая обслуживание операций, совершенных с использованием Платежных карт в Предприятии. |
| **Банк-агент или БАНК** | * кредитная организация, вступившая в договорные отношения с Банком-эквайрером и Предприятием с целью предоставления услуг по приему Платежных карт в Предприятии, сбору и передаче данных по операциям, совершенным с их использованием, и сервисной поддержке Предприятия по вопросам приема, обслуживания Платежных карт и расчетов по операциям с их использованием. |
| **Возмещение** | * сумма денежных средств, перечисляемая Банком-эквайрером в БАНК для дальнейшего перечисления БАНКом Предприятию по проведенной операции с учетом Тарифов. |
| **Возврат платежа** | * удержание денежных средств Платежной системой со счета Банка-эквайрера по проведенной Операции с использованием Платежной карты в соответствии с правилами Платежных систем (в терминологии Платежных систем – chargeback). |
| **Держатель карты** | * физическое лицо, чья подпись стоит на оборотной стороне Платежной карты и совершающее с использованием Платежной карты / реквизитов Платежной карты операции. |
| **Корреспондентский счет БАНКа** | * корреспондентский счет БАНКа, открытый в валюте Российской Федерации в Банке-эквайрере и указанный в реквизитах БАНКа в разделе 8 настоящего Договора. |
| **Платежная карта** | * платежная карта, выпущенная кредитной организацией для совершения операций по переводу денежных средств, а также снятия наличных денежных средств, которая несет на себе логотип Платежной системы, изготовлена в соответствии с требованиями Платежной системы и спецификациями, определенными соответствующими стандартами ISO. |
| **Платежные системы** | * международные платежные системы VISA Incorporated, MasterCard Worldwide, платежная система «МИР», карты которых принимаются к оплате товаров/услуг в Предприятии в рамках настоящего Договора. |
| **Процессинговый центр** | * подразделение Банка-эквайрера, осуществляющее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов и обеспечивающее проведение обработки операций, соответствующее технологиям Платежных систем. |
| **Реестры платежей** | * документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием POS-терминалов за определенный период времени. Реестр платежей служит основанием для проведения Сторонами расчетных операций и передается по защищенному каналу связи на основании Соглашения об электронном документообороте между Банком-эквайрером и БАНКом |
| **Торгово-сервисное предприятие (Предприятие, ТСП)** | * юридическое лицо, которое в соответствии с подписанным Договором несет обязательства по приему документов, составленных с использованием Платежных карт, в качестве оплаты за предоставляемые товары (услуги). В качестве предприятия торговли и сервиса может выступать физическое лицо – индивидуальный предприниматель. |
| **Эмитент** | * кредитная организация, осуществляющая эмиссию (выпуск) Платежных карт. |
| **POS-терминал** | * электронное программно-техническое устройство, подключаемое к Процессинговому центру, предназначенное для совершения операций с использованием Платежных карт, считывающее информацию с Платежной карты и инициализирующее проведение операции посредством Платежной карты. |

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА
   1. Настоящий Договор определяет порядок взаимодействия между Банком-эквайрером, БАНКом и Предприятием при проведении операций оплаты товаров и услуг с использованием Платежных карт, а также порядок расчетов между Сторонами по таким операциям.
   2. БАНК осуществляет:

* привлечение Предприятия к обслуживанию Держателей карт;
* предоставление оборудования (POS-терминалов) для совершения операций с использованием Платежных карт;
* регистрацию POS-терминалов Предприятия в Процессинговом центре Банка-эквайрера;
* расчеты с Предприятием по проведенным операциям с использованием Платежных карт;
* контроль выполнения Предприятием обязательств по данному Договору;
* обеспечивает сервисную поддержку Предприятию по операциям с использованием Платежных карт.
  1. Банк-эквайрер осуществляет:
* круглосуточную Авторизацию и процессинг операций, совершенных в Предприятии с использованием Платежных карт по протоколу ISO 8583 OpenWay h2h Dialect;
* претензионную работу в соответствии с правилами Платежных систем.

При этом отношения Банка-эквайрера и БАНКа регулируются отдельным Договором об эмиссионном и эквайринговом обслуживании платежных карт, содержащим в себе порядок технического взаимодействия и порядок осуществления расчетов между Банком-эквайрером и БАНКом. Получение документов для регистрации POS-терминалов Предприятия в Процессинговом центре Банка-эквайрера осуществляется по защищенному каналу связи на основании Соглашения об Электронном документообороте, заключенного между БАНКом и Банком-эквайрером.

* 1. Предприятие осуществляет:
* обслуживание Держателей карт при расчетах за предоставляемые товары, работы и услуги.

1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
   1. Банк-ЭКВАЙРЕР обязуется:
      1. Зарегистрировать POS-Терминалы, установленные в Предприятии, в Процессинговом центре в соответствии с условиями настоящего Договора после обработки заявки на регистрацию в соответствии с п.2.2. настоящего Договора.
      2. Обеспечить Авторизацию и процессинг операций, совершенных с использованием Платежных карт в Предприятии.
      3. Предоставлять БАНКу в электронном виде ежедневные Реестры платежей по операциям, совершенным в Предприятии.
      4. Предоставить БАНКу по защищенному каналу связи криптографические ключи для подключения к Процессинговому центру POS-терминалов, которые предоставляются Предприятию БАНКом.
   2. БАНК-ЭКВАЙРЕР ВПРАВЕ:
      1. В одностороннем порядке изменять Порядок проведения операций с использованием платежных карт в торгово-сервисных предприятиях (Приложение №1 к настоящему Договору) (далее – Порядок проведения операций), уведомляя БАНК не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в действие указанных изменений.
      2. Приостановить исполнение обязанностей, установленных п. 3.1.2 настоящего Договора, в случае нарушения Предприятием и/или БАНКом условий настоящего Договора, правил Платежных систем и/или действующего законодательства Российской Федерации, с последующим письменным уведомлением БАНКа.
      3. Осуществлять дополнительную проверку Предприятия и данных, содержащихся в полученных от БАНКа Заявлении на обслуживание (изменение параметров) Торгово-сервисного предприятия (Приложение № 4 к настоящему Договору) (далее - Заявление) и Анкете Торгово-сервисного предприятия (Приложение №5 к настоящему Договору) (далее - Анкета), а также проводить проверки в местах реализации товаров, работ (услуг) Предприятием в целях осуществления контроля за соблюдением персоналом Предприятия положений настоящего Договора, а также Порядка проведения операций с использованием платежных карт в торгово-сервисных предприятиях (Приложение №1 к Договору).
      4. В случае нарушения Предприятием или БАНКом условий настоящего Договора, касающихся проведения операций с использованием Платежных карт, требовать от БАНКа или Предприятия устранения данных нарушений, а также передать информацию о наличии нарушений в Платежные системы.
      5. В случае неоднократного нарушения Предприятием или БАНКом условий настоящего Договора в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Предприятие и БАНК с указанием причины расторжения не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения.
      6. Отказать БАНКу в Возмещении по проведенным операциям в Предприятии, если получено уведомление от Платежной системы или Эмитента о том, что проведенная операция является мошеннической.
      7. Блокировать POS-терминалы Предприятия и проведение Авторизации, в случаях предусмотренных п. 3.2.8 настоящего Договора, известив об этом БАНК в письменном виде по согласованным каналам связи не позднее следующего рабочего дня после блокирования Предприятия в системе Процессингового центра.
      8. Приостановить проведение Авторизации операций, осуществляемых в POS-терминалах Предприятия, в следующих случаях:

* в случае если операции на момент их совершения вызывают подозрение относительно их правомерности (на основании мониторинга операций Банком-эквайрером);
* в случае нарушения Предприятием требований Платежных систем, предъявляемых к продаже товаров/услуг;
* в случае получения Банком-эквайрером уведомления из Платежной системы/от Эмитента Платежной карты о том, что проведенные в Предприятии операции являются мошенническими, либо противоречат правилам Платежных систем;
* в случае получения Банком-эквайрером уведомления из Платежной системы о превышении в Предприятии допустимого (в соответствии с правилами Платежной системы) количества операций в месяц/допустимого уровня ежемесячного оборота по операциям, по которым предъявлены претензии.

Для принятия решения о возобновлении Авторизации операций, совершаемых в POS-терминалах Предприятия, Банк-эквайрер производит разбирательство вышеуказанных случаев и в письменном виде (по электронной почте) извещает БАНК о принятом им решении. При этом в случае принятия положительного решения, БАНК сообщает Предприятию в данном извещении дату возобновления Авторизации операций в Предприятии.

* + 1. Проводить претензионную работу с привлечением Предприятия и БАНКа в соответствии с запросами и правилами Платежных систем.
    2. Проводить мониторинг мошеннических операций с использованием Платежных карт в Предприятии.
  1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:
     1. Осуществлять сбор документов Предприятия в соответствии с требованиями п.3.5.1. - 3.5.2. настоящего Договора.
     2. Проводить проверку легитимности предоставленных документов и по результатам проверки принимать решение о передаче Заявления и Анкеты Банку-эквайреру для регистрации параметров POS-Терминалов, установленных в Предприятии, в Процессинговом центре.
     3. Предоставить Предприятию оборудование, предназначенное для проведения операций с использованием Платежных карт по Акту приема-передачи оборудования (акту установки / замены / демонтажа восстановления работоспособности оборудования, проведения инструктажа по работе с оборудованием) (Приложение №2 к Договору) (далее – Акт приема-передачи оборудования).
     4. Устанавливать в Предприятии оборудование (POS-терминалы), одобренное Банком-эквайрером на основании письменного обращения БАНКа и официального ответа на него, по согласованию с Предприятием обеспечить информационными и расходными материалами (наклейки, чековые ленты POS-терминалов), а также обеспечить техническое обслуживание установленного оборудования.
     5. Провести инструктаж сотрудников Предприятия по Порядку проведения операций.
     6. Контролировать выполнение Предприятием обязательств по настоящему Договору и соблюдение Порядка проведения операций, а также организовать работу Предприятия в соответствии с требованиями по безопасности Платежных систем.
     7. Представлять Банку-эквайреру не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения соответствующего запроса копии платежных документов, полученных от Предприятия.
     8. Осуществлять перевод Предприятию сумм Возмещения по операциям, совершенным с использованием Платежных карт.
     9. Информировать Предприятие об изменениях в Приложениях к настоящему Договору не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в действие.
     10. В письменном виде информировать Предприятие об изменении своих платежных реквизитов в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений.
     11. В письменном виде информировать Предприятие о блокировке POS-терминалов в течение одного рабочего дня с даты получения информации от Банка-эквайрера в случае, предусмотренном п. 3.2.7. настоящего Договора.
     12. Нести финансовую ответственность за противоправные действия в отношении Банка-эквайрера с использованием переданных БАНКу криптографических ключей для подключения POS-терминалов к Процессинговому центру.
  2. БАНК ВПРАВЕ:
     1. Проводить проверки в Предприятии с целью осуществления контроля за соблюдением персоналом Порядка проведения операций, установленных настоящим Договором.
     2. Отказать Предприятию в Возмещении по проведенным операциям, если БАНКу отказано в Возмещении со стороны Банка-эквайрера в соответствии с п. 3.2.6. настоящего Договора.
     3. Отложить Возмещение Предприятию по проведенной операции на срок до 180 календарный дней (в течение которого Эмитент карты в соответствии с правилами Платежных систем имеет право предъявить претензию по операции) в случае, если Предприятие предоставило в БАНК для обработки расчетную информацию, оформленную с нарушением условий настоящего Договора / Порядка проведения операций. По истечении указанного срока БАНК принимает решение о Возмещении, либо отказе в Возмещении суммы по проведенной в Предприятии операции на основании полученной от Платежной системы или Эмитента информации.
     4. В случае возврата Держателем карты товара/отказа от услуги, оплаченных с использованием Платежной карты в Предприятии, БАНК вправе удержать из последующих платежей Предприятия сумму Возмещения по данной Операции.
     5. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы обслуживания Торгово-сервисного предприятия (Приложение № 3 к настоящему Договору) (далее - Тарифы) с уведомлением Предприятия не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты изменения Тарифа.
     6. При просрочке возврата переданного Предприятию оборудования согласно условиям п. 3.5.20. настоящего Договора более чем на 3 (три) рабочих дня, либо в случае получения уведомления от Предприятия об утрате оборудования, Предприятие предоставляет БАНКу заранее данный акцепт для осуществления списания суммы, указанной в Акте приема-передачи оборудования, в качестве стоимости оборудования, а также суммы неустойки, рассчитанной согласно условиям п.3.5.21. настоящего Договора, с любого счета Предприятия, открытого в БАНКе.
     7. В случае если оборудование будет возвращено БАНКу в неисправном состоянии (или в состоянии, отличном от того, в котором оно было получено, с учетом нормального износа), БАНК и Предприятие в момент возврата оборудования составляют и подписывают Акт приема-передачи оборудования с указанием неисправности, суммы возмещения стоимости устранения неисправностей и недостатков оборудования. БАНК вправе осуществлять списание суммы возмещения, указанной в Акте приема-передачи оборудования, в порядке, установленном п.3.4.6. настоящего Договора.
  3. ПРЕДПРИЯТИЕ ОБЯЗУЕТСЯ:
     1. До подписания настоящего Договора предоставить БАНКу Документы Предприятия (в соответствии со списком, приведенном в Приложении №6). Документы (кроме карточки с образцами подписей) предоставляются в БАНК в виде нотариальных копий, либо оригинала для последующего снятия с них копии сотрудником БАНКа. Копия заверяется ответственным сотрудником БАНКА с приложением оттиска печати (с указанием ФИО и должности).
     2. Обеспечить предоставление в БАНК Заявления на обслуживание (изменение параметров) Торгово-сервисного предприятия и Анкеты Торгово-сервисного предприятия в целях регистрации параметров Предприятия в Процессинговом центре.
     3. Предприятие обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней после установки оборудования передать БАНКу подписанную копию Акта приема-передачи оборудования.
     4. Организовать и обеспечить за свой счет функционирование линий связи, необходимых для проведения операций с использованием Платежных карт, а также установку на территории Предприятия оборудования для приема Платежных карт.
     5. Обеспечить обслуживание Держателей карт в соответствии с условиями настоящего Договора и Порядком проведения операций, а также правилами Платежных систем и действующим законодательством Российской Федерации.
     6. Допускать к обслуживанию Держателей карт только сотрудников Предприятия, прошедших инструктаж и ознакомленных с Порядком проведения операций под роспись.
     7. Использовать при обслуживании Держателей карт только оборудование, предоставленное в соответствии с п. 3.3.3. настоящего Договора.
     8. Размещать в местах реализации товаров, работ (услуг) наклейки с логотипами Платежных систем.
     9. Не предоставлять в пользование другим предприятиям и лицам оборудование, расходные и инструктивные материалы, предназначенные для проведения операций с использованием Платежных карт. Не производить каких-либо изменений в установленном оборудовании и его программном обеспечении.
     10. При оплате товаров, работ (услуг) с использованием Платежных карт устанавливать те же цены на товары/услуги, что и при оплате наличными денежными средствами, и не возлагать на Держателей карт никаких дополнительных расходов при использовании ими Платежных карт для совершения оплаты в Предприятии.
     11. Запрашивать Авторизацию в Процессинговом центре Банка-эквайрера. Проведение Авторизации в других процессинговых центрах не допускается.
     12. Представлять БАНКу не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения от БАНКа соответствующего запроса, копии платежных документов.
     13. Хранить документы, терминальные чеки и иную информацию об операциях с использованием Платежных карт в течение 3 (трех) лет с даты проведения операции.
     14. В течение 3 (трех) рабочих дней, после получения письменного уведомления от БАНКа с приложенным счетом, перечислить по его реквизитам, указанным в счете, суммы, списанные с БАНКа по опротестованным платежам, а также возместить все расходы БАНКа по возврату платежей Эмитенту Платежной карты.
     15. В случае если по операциям, по которым Предприятию было произведено Возмещение, впоследствии БАНКу предъявлено требование о возврате платежа Эмитентом Платежной карты, либо в случае наложения Платежными системами штрафов за нарушение Предприятием правил и требований Платежных систем на Предприятие возлагается обязанность возместить БАНКу суммы данных операций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления счета БАНКом. При этом БАНК вправе требовать от Предприятия Возмещения сумм подобных операций, в том числе, если соответствующее требование Эмитента или штраф Платежной системы предъявлены БАНКу в течение 180 (ста восьмидесяти) дней с даты расторжения Договора.
     16. В случае возврата товара/отказа от услуги, оплаченных с использованием Платежной карты, возврат суммы операции производить Держателю карты на данную Платежную карту. Запрещается возврат суммы операции/частичный возврат суммы операции наличными деньгами за возвращенный Держателем карты товар/отказ от услуги, приобретенные по Платежной карте.
     17. В письменном виде информировать БАНК об изменении своих платежных реквизитов в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений.
     18. В случае наложения Платежными системами на Банк-эквайрер штрафа в соответствии с правилами Платежных систем за совершение в Предприятия операций по поддельным, потерянным, украденным Платежным картам или их платежным реквизитам возместить Банку-эквайреру сумму уплаченного штрафа не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования
     19. В случае выхода оборудования из строя незамедлительно информировать БАНК. Нести ответственность за сохранность POS-терминала и оборудования переданного по Акту приема–передачи оборудования, переданного БАНКом Предприятию, и в случае повреждения/утраты/наличия неисправностей обязуется возместить БАНКу его стоимость, указанную в Акте приема–передачи оборудования. При возврате оборудования с техническими неисправностями (в состоянии, отличном от того, в котором оно было получено) Предприятие обязано возместить БАНКу стоимость устранения неисправностей.
     20. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения одной из Сторон письменного уведомления о расторжении настоящего Договора Предприятие обязуется вернуть предоставленное оборудование БАНКу по Акту приема-передачи оборудования
     21. За несвоевременный возврат оборудования БАНКу в соответствии с п. 3.5.20, Предприятие уплачивает неустойку в размере 0,1% от стоимости оборудования, предоставленного БАНКом, указанной в Акте приема-передачи оборудования, за каждый день просрочки.
     22. В случае просрочки возврата оборудования, переданного Предприятию согласно условиям п. 3.5.20. настоящего Договора, более чем на 3 (три) рабочих дня, либо в случае получения уведомления от Предприятия об утрате оборудования, БАНК вправе без дополнительного распоряжения Предприятия, на условиях заранее данного акцепта осуществить списание суммы, указанной в Акте приема-передачи, в качестве стоимости оборудования. В случае если списание указанных в п.п. 3.4.6., 3.5.21. настоящего Договора сумм произвести невозможно, Предприятие обязано уплатить их БАНКу самостоятельно в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования БАНКа.
  4. ПРЕДПРИЯТИЕ ВПРАВЕ:
     1. Осуществлять передачу Банку-эквайреру / прием от Банка-эквайрера документов и информации в рамках настоящего Договора через БАНК.
     2. Запрашивать в соответствии с законодательством Российской Федерации у Банка-эквайрера, в том числе через БАНК информацию, о зарегистрированных в Банке-эквайрере операциях возврата платежей по авторизованным ранее операциям по оплате товаров или услуг в Предприятии.

1. Порядок осуществления Расчетов
   1. Все расчеты между Сторонами в рамках настоящего Договора производятся в валюте Российской Федерации.
   2. Расчеты между Сторонами по операциям производятся в следующем порядке:

Банк-эквайрер производит БАНКу перечисление Возмещения по операциям, совершенным в Предприятии на Корреспондентский счет БАНКа. БАНК производит перечисление Предприятию Возмещения по операциям, совершенным в Предприятии, за вычетом комиссии, указанной в Приложении № 3 к настоящему Договору.

* 1. Перечисление Возмещения БАНКу от Банка-эквайрера:
     1. Банк-эквайрер ежедневно по рабочим дням перечисляет БАНКу Возмещение на основании данных, полученных из Процессингового центра по успешно авторизованным операциям в предыдущий рабочий день. По операциям, авторизованным в нерабочие дни, Возмещение перечисляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Возмещение перечисляется на Корреспондентский счет БАНКа.
     2. Расчеты производятся на основании данных об операциях, совершенных в Предприятии, зарегистрированных в Процессинговом центре, за исключением случаев, указанных в п. 4.3.4.настоящего Договора.
     3. В случае отмены операции Держателем карты оплаты товара/отказа от услуги, оплаченных с использованием Платежных карт в Предприятии, Банк-эквайрер и БАНК осуществляют расчеты в порядке, предусмотренном п.п. 4.3.4. - 4.3.5. настоящего Договора.
     4. БАНК предоставляет Банку-эквайреру заранее данный акцепт для осуществления списания с Корреспондентского счета БАНКа в пользу Банка-эквайрера суммы по следующим основаниям:
* возврат сумм Возмещения по операциям отмены оплаты/возврата товаров/отказа от услуг;
* возврат средств в предусмотренных настоящим Договором случаях;
* уплата штрафов в предусмотренных настоящим Договором случаях;
* уплата штрафов Платежных систем в предусмотренных настоящим Договором случаях;
* уплата суммы Возврата платежа;
* возврат средств, зачисленных Банком-эквайрером БАНКу без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
* расходы по Возврату платежей Эмитенту Платежной карты;
* расходы, связанные с регистрацией Предприятия в Процессинговом центре Банка-эквайрера.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Корреспондентском счете БАНКа, а также сумм Возмещения для проведения зачета по погашению задолженности БАНКа по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, оплата производится на основании счета, выставленного Банком-эквайрером в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты образования задолженности. Оплата БАНКом счета производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления счета. В случае неоплаты БАНКом счета в установленные сроки БАНК обязан уплатить Банку-эквайреру пеню в размере 0,1% (по его требованию) от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа.

* + 1. Банк-эквайрер имеет право приостановить, а также не производить Возмещение БАНКу по проведенным операциям в случаях, предусмотренных п.4.5. настоящего Договора.
  1. Перечисление Возмещения Предприятию от БАНКа:
     1. БАНК ежедневно, не позднее установленных сроков, указанных в Приложении № 3 настоящего Договора, перечисляет Предприятию Возмещение за вычетом комиссии, указанной в Приложении № 3 настоящего Договора. Возмещение перечисляется по реквизитам Предприятия. Расчеты производятся на основании данных об операциях, совершенных в Предприятиях, имеющихся в Процессинговом центре, за исключением случаев, указанных в п. 4.4.4., 4.5.настоящего Договора.
     2. БАНК не несет ответственности за задержку перечисления Возмещения Предприятию по проведенным операциям в Предприятии, если такая задержка вызвана несвоевременным письменным уведомлением БАНКа об изменении реквизитов Предприятия, а также при нарушении Предприятием условий настоящего Договора.
     3. В случае отмены операции оплаты заказа/возврата Держателем Карты товара/отказа от услуги, оплаченных с использованием Платежных карт в Предприятии, БАНК и Предприятие осуществляют расчеты в порядке, предусмотренном п.п. 4.4.4. - 4.4.5. настоящего Договора.
     4. Предприятие предоставляет БАНКу заранее данный акцепт для осуществления списания со счета Предприятия, открытого в валюте Российской Федерации в БАНКе суммы по следующим основаниям:
* возврат сумм Возмещения по операциям отмены оплаты заказа/возврата товаров/отказа от услуг;
* возврат средств в предусмотренных настоящим Договором случаях;
* уплата штрафов в предусмотренных настоящим Договором случаях;
* уплата штрафов Платежных систем в предусмотренных настоящим Договором случаях;
* уплата суммы Возврата платежа;
* возврат средств, зачисленных Предприятию без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
* расходы по Возврату платежей Эмитенту Платежной карты;
* расходы, связанные с регистрацией Предприятия в Процессинговом центре Банка-эквайрера.

В случае невозможности выплаты Предприятием БАНКу указанных сумм оплата производится на основании счета, выставленного БАНКом в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты образования задолженности. Оплата Предприятием счета производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления счета. В случае неоплаты Предприятием счета в установленные сроки Предприятие обязано уплатить БАНКу пеню в размере 0,1% (по его требованию) от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа.

* + 1. БАНК имеет право приостановить, а также не производить Возмещение Предприятию по проведенным операциям в случаях, предусмотренных п.4.5. настоящего Договора.
  1. Спорные платежи, возвраты платежей:
     1. БАНК предоставляет Банку-эквайреру заранее данный акцепт для осуществления списания с Корреспондентского счета БАНКа, либо право учитывать при расчетах из сумм Возмещения по проведенным в Предприятии операциям с использованием Платежных карт суммы в следующих случаях:
* если операция произведена с нарушением условий настоящего Договора;
* при получении Банком-эквайрером уведомления от Платежной системы или Эмитента, в т.ч. в электронном виде, о том, что проведенная в Предприятии операция относится к категории мошеннических;
* если от Эмитента получена информация на Возврат платежей;
* если в результате выполненных работ по мониторингу операций Платежная карта признана поддельной, украденной/утерянной на момент совершения операции;

В свою очередь БАНК имеет право удерживать из сумм Возмещения Предприятия суммы по случаям, перечисленным в настоящем пункте, в порядке, предусмотренном в п. 4.4. настоящего Договора.

* + 1. Банк-эквайрер имеет право приостановить Возмещение БАНКу на срок до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней (в течение которого Эмитент Платежной карты в соответствии с правилами Платежных систем имеет право предъявить претензию по операции) в случае, если операция была проведена или оформлена с нарушением условий настоящего Договора или операции, по которым получены от Эмитента Возвраты платежа, в сумме такой операции. По истечении указанного срока Банк-эквайрер принимает решение о Возмещении, либо отказе в Возмещении суммы по проведенной в Предприятии операции на основании полученной от Платежной системы информации. На Предприятие возлагаются все расходы Банка-эквайрера по возврату платежей Эмитенту Платежной карты.
    2. В случае если по операциям в Предприятии, по которым Предприятию/БАНКу было произведено Возмещение, впоследствии Банку-эквайреру предъявлено требование о Возврате платежа Эмитентом Платежной карты, либо в случае наложения Платежными системами на Банк-эквайрер штрафов за нарушение Предприятием правил и требований Платежных систем, Банк-эквайрер вправе без дополнительного распоряжения БАНКа, на условиях заранее данного акцепта осуществить списание с Корреспондентского счета БАНКа суммы таких требований. При этом БАНК вправе потребовать от Предприятия возмещение в полном объеме суммы подобных операций.
    3. БАНК имеет право предъявлять Банку-эквайреру мотивированные претензии по перечисленным на Корреспондентский счет БАНКа / списанным с Корреспондентского счета БАНКа суммам денежных средств в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты перечисления/списания. В противном случае расчеты между Сторонами считаются подтвержденными. Предприятие имеет право предъявлять БАНКу мотивированные претензии по перечисленным на счет Предприятия суммам денежных средств в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты перечисления. В противном случае расчеты между Сторонами считаются подтвержденными.

1. Урегулирование споров
   1. Во всем, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
   2. Стороны договорились, что приоритетными для разрешения споров являются журналы информационных систем Процессингового центра и сообщения, снабженные электронными подписями и аналогами собственноручных подписей, имеющиеся у Сторон.
   3. Разногласия, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, будут разрешаться путем переговоров между Сторонами.
   4. Споры из настоящего Договора подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
2. Срок действия Договора, условия его расторжения и изменения
   1. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.
   2. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует неопределенный срок.
   3. Сторона имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другие Стороны за 30 (тридцать) календарных дней, до даты расторжения настоящего Договора.
   4. С даты получения письменного уведомления о намерении прекратить действие настоящего Договора Банк-эквайрер инициирует в Процессинговом центре прекращение обслуживания операций с использованием Платежных карт в Предприятии.
   5. При прекращении действия настоящего Договора Стороны освобождаются от взаимной ответственности только после исполнения ими всех обязательств, принятых по Договору. Обязательства по Договору могут возникать в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней после прекращения операций.
   6. Стороны имеют право вносить изменения и дополнения в настоящий Договор путем подписания дополнительных соглашений к настоящему Договору (за исключением внесения БАНКом изменений в Приложение №3 в одностороннем порядке), которые производятся в письменном виде и вступают в силу с даты их подписания Сторонами.
3. Прочие условия
   1. Предоставляемая Сторонами друг другу информация, связанная с предметом настоящего Договора, является конфиденциальной и может быть доведена до сведения третьих лиц в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в иных случаях – только с письменного согласия Сторон.
   2. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие приложения:

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение №1 | Порядок проведения операций с использованием платежных карт в торгово-сервисных предприятиях |
| Приложение №2 | Акт приема-передачи оборудования (акт установки / замены / демонтажа /восстановления работоспособности оборудования, проведения инструктажа по работе с оборудованием) |
| Приложение №3 | Тарифы по обслуживанию Торгово-сервисного предприятия |
| Приложение №4 | Заявление на обслуживание (изменение параметров) Торгово-сервисного предприятия |
| Приложение №5 | Анкета Торгово-сервисного предприятия |
| Приложение №6 | Документы Предприятия |

1. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БАНК-ЭКВАЙРЕР  Наименование: ПАО Банк «ФК Открытие»  Адрес: 115114, г. Москва, ул.  Летниковская, д. 2, стр. 4  Корр./счет:30101810300000000985 в ГУ Банка России по ЦФО  БИК:044525985  ИНН: 7706092528  ОКПО: 17526887  КПП: 775001001 | БАНК  Наименование:  Адрес:  Корр./счет, открытый в Банке-эквайрере:  БИК:  ИНН:  ОКПО:  КПП: | ПРЕДПРИЯТИЕ  Наименование:  Адрес:  р./счет: |
| Вице-президент – Начальник управления по работе с банками-агентами и платежными системами  Кочанова В.А.  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  М.П.  «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | **ФИО**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  М.П.  «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | **ФИО**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  М.П.  «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |

**Приложение №1**

**ПОРЯДОК**

**ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ**

**В ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ**

1. **ПРОВЕРКА КАРТЫ**
   1. Перед совершением операции сотрудник ТСП должен:

* Проверить срок действия карты;
* Убедиться, что карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на карте (например, «Valid only in ...»);
* Проверить, нет ли признаков подделки карты;
* Проверить наличие подписи на панели для подписи – без подписи карта не принимается к обслуживанию.

Если одно (несколько) из перечисленных условий не соблюдено, сотрудник должен предложить клиенту для оплаты использовать другую карту или наличные.

**ВАЖНО: При проведении операции в режиме самообслуживания (режим работы терминала, при котором Держатель карты не передает карту в руки работнику ТСП и совершает все действия по считыванию карты и извлечению карты из терминала самостоятельно) проверка карты может не осуществляться.**

* 1. При проведении операции сотрудник должен обращать внимание на поведение клиента. При возникновении любых подозрений в законности использования карты сотруднику ТСП следует:
* сделать авторизационный запрос вне зависимости от суммы сделки;

**Примечание:** на поддельные или только что украденные карты может быть дан код авторизации. Получение кода не является основанием для предоставления обслуживания по таким картам.

* установить личность Держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы;
* принять меры (если это возможно без угрозы для собственной жизни) для задержания преступника с помощью охраны/сотрудников районных отделений полиции.
  1. Элементы карты, в которых могут присутствовать признаки подделки:
     1. Голограмма (объемное изображение). Фон настоящей голограммы чистый, зеркальный, детали изображения легко различимы. На поддельных голограммах изображение может переливаться всеми цветами радуги, однако, объем отсутствует. Фон поддельной голограммы тусклый, изображение нечеткое. Поддельная голограмма часто отслаивается («пузырится») при надавливании и сгибании карты в районе голограммы. Фольга с изображением поддельной голограммы задирается ногтем. Настоящая голограмма не пузырится при сгибании карточки, не дает утолщений и не повреждается при попытке снять ее с пластика ногтем.
     2. Панель для подписи.
* Вместо панели для подписи наклеивается полоска белой бумаги или панель нарисована как часть рисунка карты;
* Края панели для подписи легко задираются;
* На панели для подписи в ряде случаев отсутствует или стерт фон в виде красно-желто-синей надписи «MasterCard» или двух чередующихся полосок синего и желтого цвета «VISA».
* Цифры номера карты и кода безопасности CVV2 и CVC2 на подделке отсутствуют;
* Цифры на подделках могут быть напечатаны (нанесение только лазерным способом) с противоположным наклоном (наклон всегда влево).
* Номер карты (последние четыре цифры) на полосе для подписи не совпадают с номером карты (последними 4-мя цифрами) на ее лицевой стороне.
  + 1. Ламинирование. На лицевой стороне карты (иногда и на оборотной стороне) может быть нанесена прозрачная клеящая пленка – ламинат. Ламинирующая пленка отслаивается на краях карты, а иногда в районе поддельной голограммы и эмбоссинга неплотно прилегает к пластику.
    2. БИН банка-эмитента. Первые четыре цифры номера карты, продублированные контрастной краской, могут стираться с карты. На настоящей карте BIN стереть невозможно.
    3. Логотип отличается по цвету от стандартного и стирается с карты.
    4. Изображение в ультрафиолете. В ультрафиолетовом свете на картах могут отсутствовать буква «V» на логотипе и слово Visa на панели для подписи в три строчки в шахматном порядке или буквы «M» и «C» у MasterCard. На некоторых подделках эти символы имеются, однако они нечетки и размыты, а так же светится сама карта, чего быть не должно.
    5. Магнитная полоса. Наклеена, а не впаяна в пластик, может быть расположена неровно относительно горизонтального края карты. Данные с магнитной полосы не считываются или не соответствуют данным, нанесенным на лицевую сторону карты.
    6. Торцевая часть (срез) карты темная, а не белая.
  1. Особенности проведения операций с использованием карты:
     1. Обслуживание чиповых карт, за исключением карт с бесконтактной технологией, всегда необходимо начинать с использования «чип-ридера» терминала.
     2. Чиповая карта остается в считывающем устройстве оборудования на протяжении всей операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой карты из считывающего устройства прервет выполнение операции.
     3. На операции до 1000 возможно не запрашивать документ удостоверяющий личность.
     4. Допустимы два способа идентификации Держателей карт: по подписи или по ПИН-коду. Способ идентификации устанавливается программным обеспечением Оборудования, используемого в ТСП.
     5. Операции на сумму до 1000 рублей разрешено проводить в режиме самообслуживания.
  2. Основания для изъятия карты:
     1. Получение через электронный терминал и/или подтверждение Отдела мониторинга БАНКа команды – «Изъять карточку».
     2. Предъявление карты на чужое имя (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи законного держателя на оборотной стороне карты и/или несоответствие данных удостоверяющих личность документов данным на карте).
     3. Наличие признаков подделки карты.

1. **ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИИ**
   1. Операции с использованием банковских карт проводятся в ТСП в соответствии с настоящим Порядком с учетом информации, содержащейся в руководстве по использованию оборудования.
   2. Электронный терминал, подключенный к электрической сети и каналу связи, автоматически устанавливает связь с Процессинговым центром и переходит в режим проведения Операций по карте.
   3. После появления на экране электронного термина сообщения с предложением ввести карту работник ТСП считывает карту в считывающем устройстве Электронного терминала. В случае неуспешного считывания карты первый раз возможно повторное считывание. Для этого карту необходимо вытащить из считывающего устройства протереть мягкой тканью и вставить в чип-ридер / провести через ридер для магнитной полосы.
      1. Карты, с встроенным микропроцессором (чипом) считываются в «чип-ридере» электронного терминала, который расположен в торце терминала или в торце пин-клавиатуры. Карта должна оставаться в «чип-ридере» до завершения Операции по карте, пока на экране не появится надпись «ОПЕРАЦИЯ ОДОБРЕНА. УДАЛИТЕ КАРТУ».
      2. В случае неуспешного считывания данных, записанных на чип, возможно считывание данных с магнитной полосы карты. Ридер для чтения данных магнитной полосы располагается с правой стороны электронного термина. Карту следует держать оборотной стороной карты к электронному терминалу, магнитной полосой вниз. Проводить карту через ридер возможно как сверху-вниз, так и снизу вверх. Скорость проведения должна быть равномерной во время проведения карты через ридер.
   4. После успешного считывания карты работник ТСП осуществляет выбор необходимой операции из меню «ВЫБОР ОПЕРАЦИЙ».
   5. **Операция оплаты товаров и услуг**
      1. Операция оплата товаров и услуг осуществляется через выбор операции «ОПЛАТА ПОКУПКИ» в главном меню, путем нажатия клавиши «ENTER/ВВОД». Далее, следуя командам, которые выводит на экране электронный терминал, необходимо совершить следующие действия:

* Ввести сумму платежа в рублях РФ. Операция должна оформляться на общую сумму всех товаров (услуг), приобретаемых Держателем карты в ТСП. Не допускается без указания БАНКа разбивать сумму одной операции на несколько меньших сумм и проводить отдельные операции на каждую из этих сумм за исключением оплаты стоимости покупки с использованием разных карт (но не более 2-х карт), либо с использованием карты и наличных.
* После ввода суммы для подтверждения операции по картам, по которым предусмотрен обязательный ввод ПИН-кода (карты Maestro) /возможен ввод ПИН-кода (карты со встроенным микропроцессором), предложить Держателю карты ввести на выносной клавиатуре (при ее отсутствии – непосредственно на терминале) свой ПИН-код и нажать клавишу «ENTER/ВВОД». После ввода суммы платежа и ПИН-кода (если необходимо) электронный терминал осуществляет запрос Авторизации.
  + 1. При положительном ответе от БАНКа (на дисплее терминала появится сообщение «ОДОБРЕНО» или «ЗАВЕРШЕНО УСПЕШНО») терминал распечатает чек. После нажатия работником ТСП клавиши «ENTER/ВВОД» терминал распечатает второй экземпляр чека, если клавиша не будет нажата, то после истечения небольшого времени второй экземпляр чека распечатается автоматически.
       1. В случае отрицательного ответа БАНКа на экране электронного терминала появляется одно из сообщений, указанных в пункте 2.8. настоящего Порядка проведения операций с использованием карт в ТСП. Получив это сообщение, Работник ТСП должен выполнить действия, указанные в разделе 2.8. настоящего Порядка проведения операций с использованием карт в ТСП.
    2. Работник ТСП подписывает 2 (два) экземпляра чека, сформированного после проведения операции. Один экземпляр распечатанного чека вместе с картой передается клиенту вместе с его покупкой. Второй экземпляр остается у работника ТСП.

**ВАЖНО: Если операция проводилась без ввода ПИН-кода необходимо предложить Держателю карты расписаться на лицевой стороне обоих экземпляров чеков электронного терминала в поле, предусмотренном для подписи клиента.** П**одпись, поставленная Держателем карты на чеках, должна совпадать с образцом подписи на оборотной стороне карты. Если подписи не совпадают, необходимо предложить держателю повторно расписаться рядом с уже имеющейся подписью на чеках. Если и в этом случае подписи не совпадают, необходимо отказать держателю в проведении операции, уничтожить чеки электронного терминала, провести отмену операции (п.2.6** **настоящего Порядка проведения операций с использованием карт в ТСП) и вернуть держателю карту.**

* 1. **Отмена операция оплаты товаров и услуг**
     1. Если после получения положительного ответа от Банка операция оплаты товаров/услуг по тем или иным причинам не была завершена (товар не был выдан держателю карты, держатель расплатился другим способом, несовпадение подписи на чеках с подписью на карте и т.п.), работник ТСП должен произвести отмену операции.

**ВАЖНО:** **Отмена операции всегда осуществляется с использованием карты, по которой осуществлялась операция оплаты, и клиентского экземпляра чека, выданного после завершения операции оплаты.**

* + 1. Для отмены операции оплаты необходимо выбрать операцию «ОТМЕНА» в главном меню, путем нажатия клавиши «ENTER/ВВОД». Далее, следуя командам, которые выводит на экране электронный терминал, необходимо совершить следующие действия:
* Ввести номер чека, предоставленного клиентом, и нажать клавишу «ENTER/ВВОД».
* Проверить сумму, которая отразится на экране электронного терминала. Если эта сумма совпадает с суммой, указанной на чеке, необходимо подтвердить ее, нажатием клавиши «ENTER/ВВОД». Если эта сумма не совпадает с суммой, указанной на чеке, необходимо отменить начатую операцию, путем нажатия клавиши «CLEAR/ВЕРНУТЬСЯ В ИСХОДНОЕ СОСТОЯНИЕ»
  + 1. В случае получения подтверждения отменяемой операции электронный терминал проводит операцию и печатает чек (второй экземпляр чека распечатывается после нажатия любой клавиши электронного терминала). После распечатки второго экземпляра чека на экране электронного терминала появляется сообщение об успешном завершении операции «ОДОБРЕНО» или «ЗАВЕРШЕНО УСПЕШНО».
       1. В случае отрицательного ответа Банка (возможные варианты ответов указаны в пункте 2.8. настоящего Порядка проведения операций с использованием карт в ТСП) работник ТСП объясняет клиенту причину отказа, используя данные пункта 2.8.

**ВАЖНО: Если операция отменялась по чиповой карте, то извлекать карту из «чип-ридера» возможно только после появления на экране надписи «ОПЕРАЦИЯ ОДОБРЕНА, УДАЛИТЕ КАРТУ» в противном случае транзакция может быть аннулирована!**

* + 1. После печати чеков работник ТСП должен:
* расписаться на обоих экземплярах чека электронного терминала в графе «Подпись кассира»,
* уничтожить чеки электронного терминала по операции оплаты покупки/услуги,
* вернуть держателю карту и один экземпляр чека отмены операции.
  1. **Операция возврата товаров (отказ от услуг) оплаченных картой**
     1. В случае возврата товаров (отказа от услуг), оплаченных с использованием карты, работник ТСП должен выполнить операцию «ВОЗВРАТ» для возврата средств на карту. Держатель должен предъявить карту, по которой была совершена оплата товара/услуги, и документ (чек) по операции, оформленный при первоначальной операции оплаты товаров/услуг.

Если возврат товаров (отказ от услуг) происходит в день их оплаты до проведения процедуры Сверка итогов, то для более оперативного восстановления средств на карте рекомендуется выполнить отмену операции оплаты товаров (услуг) (п.2.6 настоящего Порядка проведения операций с использованием карт в ТСП).

* + 1. При возврате товаров (отказе от услуг) возможны следующие ситуации:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ситуация** | **Действия сотрудника** |
| Возврат всех товаров (отказ от всех услуг), оплаченных картой | Проведение операции «Возврат покупки» на полную сумму товаров (услуг), либо отмена операции оплаты товаров (услуг) при наличии возможности (п.2.9.1). |
| Возврат части товаров (отказ от части услуг), оплаченных картой | Проведение операции «Возврат покупки» на сумму возвращенных товаров (услуг) |
| Обмен возвращаемого товара на товар (отказ от услуг в пользу услуг) с аналогичной стоимостью | Никаких операций с картой по терминалу не проводит |

* + 1. После успешного считывания карты и выбора операции «ВОЗВРАТ», следуя командам, которые выводит на экране электронный терминал, необходимо совершить следующие действия:
* Ввести сумму, на которую необходимо сделать возврат (она может быть как полной, так и частичной).

**ВАЖНО: Частичный возврат по операции «ОПЛАТА ПОКУПКИ» может быть совершен только один раз по одному чеку.**

* Ввести номер ссылки (строка в чеке под названием «ссылка», расположенная над подписью кассира).
  + 1. После введения суммы операции и номера ссылки электронный терминал осуществляет связь с банком для получения подтверждения/опровержения возможности проведения данной операции.
    2. В случае успешного выполнения операции «ВОЗВРАТ» на дисплее Электронного терминала появится сообщение «ОДОБРЕНО» или «ЗАВЕРШЕНО УСПЕШНО» и терминал распечатает первый экземпляр чека. После нажатия клавиши «ENTER/ВВОД» электронный терминал распечатает второй экземпляр чека, если клавиша не будет нажата, то после истечения небольшого времени второй экземпляр чека распечатается автоматически.
       1. В случае отрицательного ответа Банка (возможные варианты ответов указаны в пункте 2.8. настоящего Порядка проведения операций с использованием карт в ТСП) работник ТСП объясняет клиенту причину отказа, используя данные пункта 2.8.
    3. После печати чеков работник ТСП должен:
* расписаться на обоих экземплярах чека электронного терминала в графе "Подпись кассира".
* предложить держателю расписаться на лицевой стороне обоих экземпляров чеков электронного терминала в поле, предусмотренном для подписи клиента.
* вернуть держателю карту и один экземпляр чека отмены операции.
  1. **Сообщения электронного термина при не успешном совершении операций**

|  |  |
| --- | --- |
| **Сообщение** | **Действие работника ТСП** |
| ЗВОНИТЕ В БАНК | Держателю необходимо порекомендовать связаться со Службой сервисной поддержки банка, выпустившего карту. |
| ИЗЪЯТЬ КАРТУ | Изъять карту. Клиент может связаться со своим банком и выяснить причину. |
| ОПЕРАЦИЯ ЗАПРЕЩЕНА | Отказать в проведении операции по данной карте. Предложить клиенту воспользоваться другой картой или наличными. Клиент может связаться со своим банком и выяснить причину. |
| НЕПРАВИЛЬНАЯ СУММА | Сумма операции введена не верно. Введите правильную сумму. |
| НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНАЯ КАРТА | Отказ проведения операции по данной карте. |
| НЕДОСТАТОЧНО СРЕДСТВ | На счете карты нет необходимой суммы. Выбрать товар/услугу на меньшую сумму или предложить расплатиться другой картой или наличными. |
| НЕПРАВИЛЬНЫЙ PIN | PIN-код был введен не верно. Повторите операцию. |
| ОШИБКА СВЯЗИ | Повторить операцию. Если операцию не удается выполнить, связаться с БАНКом. |
| МНОГО ПОПЫТОК PIN | При неоднократном неправильном вводе PIN-кода был исчерпан лимит ввода. Отказать в проведении операции по данной карте. Клиент может связаться со своим банком и выяснить причину. |

* 1. **Проведение операций по бесконтактным картам**
     1. Электронный терминал, обеспеченный возможностью считывать данные с некоторых типов банковских карт без использования чип-ридеров и ридеров магнитной полосы, позволяет ТСП принимать в оплату бесконтактные карты.
     2. Операции с использованием бесконтактных карт, как правило, проводятся Держателем карты в Режиме самообслуживания.
     3. Работник ТСП переводит электронный терминал в режим «БЕСКОНТАКТНЫЙ ВВОД» и выбирает в меню указанного режима нужную операцию.
  2. **Операция оплаты товаров и услуг**
     1. Работник ТСП в меню «БЕСКОНТАКТНЫЙ ВВОД» выбирает операцию «ОПЛАТА ПОКУПКИ» путем нажатия клавиши «ENTER/ВВОД».
     2. Далее, следуя командам, которые выводит на экране электронный терминал, работник ТСП вводит сумму операции оплаты и передает электронный терминал Держателю карты:
     3. Держатель карты, следуя командам, которые выводит на экран электронный терминал, производит следующие действия:
* Проверяет сумму операции, выведенную на экран электронного термина.
* Подносит бесконтактную карту к бесконтактному считывателю Электронного терминала, обозначенному знаком http://visa.com.ru/ru/ru-ru/personal/features/images/vpw_ico.jpg.
* Вводит ПИН-код, если сумма операции более 1000 руб.
  + 1. После успешного считывания и ввода данных электронный терминал осуществляет запрос Авторизации и выводит результат на экран.
       1. В случае неуспешного считывания карты с использованием бесконтактной технологии необходимо предложить держателю провести операцию путем считывания данных карты через внутренний чип-ридер электронного терминала (п.2.4. и 2.5. настоящего Порядка проведения операций с использованием карт в ТСП).
    2. При получении одобрения от Банка на совершение данной операции Электронный терминал распечатает один экземпляр чека, второй экземпляр будет распечатан после нажатия клавиши «ENTER/ВВОД» или после истечения небольшого времени второй экземпляр чека распечатается автоматически.

**ВАЖНО: Если операция проводилась без ввода ПИН-кода необходимо сравнить данные, отображенные на чеке с данными на лицевой стороне карты и предложить Держателю карты расписаться на обоих экземпляров чеков электронного терминала в поле, предусмотренном для подписи клиента. Подпись, поставленная Держателем карты на чеках, должна совпадать с образцом подписи на оборотной стороне карты.**

* + 1. Работник ТСП подписывает 2 (два) экземпляра чека, сформированного после проведения операции. Один экземпляр распечатанного чека вместе с картой передается клиенту вместе с его покупкой. Второй экземпляр остается у работника ТСП.
  1. **Отмена операции и возврат операции** 
     1. Операции «ОТМЕНА» и «ВОЗВРАТ» по операции «ОПЛАТА», которая была проведена по бесконтактной карте, проводятся путем считывания данных с чипа или магнитной полосы карты через внутренний чип-ридер электронного терминала (контактная технология). Порядок проведения этих операции должен идти согласно п. 2.6. и 2.7. настоящего Порядка проведения операций с использованием карт в ТСП.

1. **ЗАВЕРШЕНИЕ РАБОЧЕГО ДНЯ (СВЕРКА ИТОГОВ)**
   1. В конце рабочего дня работник ТСП должен провести операцию «Сверка итогов» (если она не настроена автоматически). Успешное проведение операции «Сверка итогов» является гарантией своевременного предоставления в БАНК информации о совершенных операциях в течение дня и получения от БАНКа возмещения.
   2. Работник ТСП должен войти в меню администратора электронного термина, выбрать пункт меню «СЛУЖЕБНЫЕ ОПЕРАЦИИ». В открывшемся окне «СЛУЖЕБНЫЕ ОПЕРАЦИ» необходимо выбрать пункт «СВЕРКА ИТОГОВ» и подтвердить свой выбор нажатием клавиши «ENTER/ВВОД».
   3. Если операция прошла успешно и итоги совпали, то электронный терминал распечатывает сводный чек.
   4. После проведения операции «СВЕРКА ИТОГОВ» список операций сохраняется в памяти терминала до момента проведения следующей операции (включая операцию «СВЕРКА ИТОГОВ»). При этом список операций обнуляется и печать отчетов по проведенным ранее операциям станет невозможна.
   5. Если итоги не совпали, то необходимо позвонить в службу поддержки БАНКа.

**Приложение №2**

**АКТ[[1]](#footnote-1)**

**Приема-передачи оборудования**

**(акт установки / замены / демонтажа / восстановления работоспособности оборудования, проведения инструктажа по работе с оборудованием)**

**к Договору №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование Предприятия** |  | | | |
| **Наименование торгово-сервисного предприятия**  (ТСП) |  | | | |
| **Адрес торгово-сервисного предприятия** (ТСП) |  | | | |
| **TID (терминал ID)** |  | | | |
| **Модель, серийный номер устанавливаемого терминала** |  | | | |
| **Модель, серийный номер устанавливаемого**  **Pin Pad** (в случае его установки) |  | | | |
| **Серийный номер устанавливаемой SIM-карты, Оператор связи** (в случае её установки) |  | | | |
| **Модель, серийный номер устанавливаемого блока питания.** |  | | | |
| **Стоимость (Руб.)** |  | | | |
| **Модель, серийный номер демонтируемого терминала** |  | | | |
| **Модель, серийный номер демонтируемого**  **Pin Pad** (в случае его установки) |  | | | |
| **Серийный номер демонтируемой SIM-карты, Оператор связи** (в случае её установки) |  | | | |
| **Тип подключения терминала сети**  (поставить галочку) | 🞎 **мобильная связь** | 🞎 **проводной интернет** | 🞎 **wi-fi** | 🞎 **телефонная линия** |

**Вид работ:**

«Ложный выезд»

Прочее

Восстановление работоспособности

Демонтаж

Замена

Установка

**Описание выполненных работ: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДА** | **НЕТ** | **Получено (заполняется Предприятием):** |
| 🞎 | 🞎 | Наклейки с логотипами БАНКа и платежных систем VISA Incorporated, MasterCard Worldwide, МИР |
| 🞎 | 🞎 | Полная ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ о мерах безопасности и правилах предоставления обслуживания платежных карт международных платежных систем |
| 🞎 | 🞎 | Краткая ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ о мерах безопасности и правилах предоставления обслуживания платежных карт международных платежных систем |

**Проведен инструктаж** **по выполнению операций на терминале**

**(заполняется Предприятием):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **оплата** | **отмена** | **возврат** | **отчеты (краткий, полный, сверка итогов)** | **перезагрузка**  **устройства** |
| да 🞎 | да 🞎 | да 🞎 | да 🞎 | да 🞎 |
| нет 🞎 | нет🞎 | нет 🞎 | нет 🞎 | нет 🞎 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Состояние оборудования:  Комплект оборудования: | **Передача оборудования:**  Неисправное  Полный  Исправное | Неполный |

**Описание неисправности и/или некомплекта оборудования: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**БАНК ПРЕДПРИЯТИЕ**

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

(подпись с расшифровкой ФИО) (подпись с расшифровкой ФИО)

**м. п. м. п.**

**ИСПОЛНИТЕЛЬ: СОТРУДНИК ПРЕДПРИЯТИЯ:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(подпись с расшифровкой ФИО) (подпись с расшифровкой ФИО)

дата подписи «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. дата подписи «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

Акт считается действительным, если в каждом поле поставлена отметка

**Приложение №3**

**ТАРИФЫ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ТОРГОВО-СЕРВИСНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование Комиссии** | **Размер комиссии** |
| За осуществление расчетов по операциям с использованием карт Visa Incorporated / MasterCard Worldwide / МИР с использованием POS-терминала | \_\_\_\_\_ % (от суммы операции) |

\*Комиссия взимается БАНКом с Предприятия. Комиссия БАНКа НДС не облагается.

Суммы возмещения по операциям, совершенным с использованием карт, переводятся БАНКом на счет, указанный Предприятием, не позднее \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рабочего(их) дня(ей) с даты получения Реестра платежей.

**Приложение №4**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**НА ОБСЛУЖИВАНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ) ТОРГОВО-СЕРВИСНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

|  |
| --- |
| **Цель предоставления данных** |
| ❑ Регистрация нового Предприятия ❑ Изменение данных по Предприятию/ТСП ❑ Доп.ТСП |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Общие данные** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Полное наименование юридического лица на русском языке |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1. | Сокращенное наименование юридического лица (если имеется) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.2. | Наименование на иностранном языке (если имеется) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3. | Сведения о государственной регистрации | Дата | |  | | | | | Номер | | | | | |  | | | | | | | |
| Наименование регистрирующего органа | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| Место регистрации | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| 2. | Основной вид деятельности (подробно) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1. | Осуществляемая деятельность подлежит лицензированию | ❑ Да ❑ Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2. | Сведения о наличии лицензии | Вид лицензии | | Дата выдачи | | | Кем выдана | | | | | | | Срок действия | | | | Вид деятельности, подлежащей лицензированию | | | | |
|  | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | | |
|  | |  | | |  | | | | | | |  | | | |  | | | | |
| 3. | Юридический адрес (с индексом) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. | Адрес фактического местонахождения (с индексом) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. | Контактный телефон (с кодом города) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. | Адрес эл.почты (для получения писем от Банка) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7. | Размер уставного капитала | Зарегистрированный | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| Оплаченный | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| 8. | Количество сотрудников Предприятия |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9. | Наличие выгодоприобретателя | ❑ Да ❑ Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10. | Наличие бенефициарных владельцев, владеющих (прямо или косвенно) более 10% капитала юридического лица и являющихся гражданами США | ❑ Да ❑ Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11. | Учредители/акционеры и их доли | 1. ФИО /Наименование | | | | | | | |  | | | | | | | | | Доля (%) | | |  |
| 1. ФИО /Наименование | | | | | | | |  | | | | | | | | | Доля (%) | | |  |
| 1. ФИО /Наименование | | | | | | | |  | | | | | | | | | Доля (%) | | |  |
| 11.1 | Данные учредителя/акционера (физ. лицо)  *(заполняется на каждого учредителя/акционера)* | ФИО |  | | | | | | | | | | | | | | Гражданство | | | |  | |
| Дата рождения | | |  | | | | | | | Место рождения | | | | | | |  | | | |
| Документ, удостоверяющий личность | | | Наименование | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| Серия | | |  | | | | | Номер | | | | | |  | | | |
| Дата выдачи | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| Кем выдан | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| 11.2 | Данные учредителя/акционера (юр. лицо) *(заполняется на каждого учредителя/акционера)* | Наименование | | | |  | | | | | | | | | | ИНН | | | |  | | |
| 12. | Перечень банков, с которыми Предприятие сотрудничало по эквайрингу | 1.  2.  3. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13. | Торговый оборот в месяц | **\_\_\_\_\_\_\_\_** руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14. | Наличие производственных помещений | ❑ в собственности ❑ в аренде \_\_\_\_лет \_\_\_мес. ❑ нет  Адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15. | Наличие складских помещений | ❑ в собственности ❑ в аренде \_\_\_\_лет \_\_\_мес. ❑ нет  Адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16. | Ежедневное получение отчета по операциям от Банка | ❑ Да, на адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ❑ Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Реквизиты Предприятия** | | | | | | | | | | | | | |
| ОКПО | |  | | | | | | | | | | | |
| ОКВЭД | |  | | | | | | | | | | | |
| ИНН/КПП | |  | | | | | | | | | | | |
| ОГРН | |  | | | | | | | | | | | |
| Номер расчетного счета | |  | | | | | | | | | | | |
| Наименование банка | | ❑\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | |
| Корреспондентский счет (к/с) банка | |  | | | | | | | | | | | |
| Наименование отделения Банка России | |  | | | | | | | | | | | |
| БИК банка | |  | | | | | | | | | | | |
| ИНН/КПП банка | |  | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| **Должностные лица Предприятия** | | | | | | | | | | | | | |
| Персональные данные руководителя | ФИО | |  | | | | | | | | | Гражданство |  |
| Дата рождения | | | |  | | | Место рождения | | | |  | |
| Документ, удостоверяющий личность | | | Наименование | | | | |  | | | | |
| Серия | |  | | | | Номер | |  | |
| Дата выдачи | | | | | |  | | | |
| Кем выдан | | | | | |  | | | |
| Контактный № тел. Руководителя (с кодом города) |  | | | | | | | | | | | | |
| Срок полномочий |  | | | | | | | | | | | | |
| Персональные данные главного бухгалтера (иного должностного лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета) (при наличии в штате) | ФИО | |  | | | | | | | | | Гражданство |  |
| Дата рождения | | | |  | | | Место рождения | | | |  | |
| Документ, удостоверяющий личность | | | Наименование | | | | |  | | | | |
| Серия | | |  | | | | Номер |  | |
| Дата выдачи | | | | | | |  | | |
| Кем выдан | | | | | | |  | | |
| Контактный № тел. главного бухгалтера (должностного лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета) (с кодом города) |  | | | | | | | | | | | | |
| Срок полномочий |  | | | | | | | | | | | | |

Банк-эквайрер имеет право проверить достоверность предоставленной информации финансового и частного характера.

При изменении приведенных выше сведений Банк-эквайрер будет своевременно оповещен об этом в письменном виде.

Информацию подтверждаю:

|  |  |
| --- | --- |
| Руководитель Предприятия:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  (подпись) (ФИО) | «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.  (дата) |
| От БАНКа:  ФИО, должность  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  (подпись) (ФИО) | «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.  (дата) |

Приложение №1 к Заявлению

на обслуживание (изменение параметров) торгово-сервисного предприятия

**Заявление**

о согласии на обработку персональных данных

Я,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

паспорт\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, зарегистрированный по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю свое согласие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(указать наименование кредитной организации)

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдана Банком России \_\_\_\_\_\_\_\_\_, место нахождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – БАНК), на обработку (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение, передачу (в том числе и трансграничную), обезличивание, блокирование и удаление моих персональных данных, совершаемую:

* с использованием средств автоматизации;
* без использования средств автоматизации.

Согласие на обработку моих персональных данных, включая фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, данные о гражданстве, адресе, семейном, социальном, имущественном положении, образовании, профессии, доходах, месте работы, контактных данных телефона, а также иной информации личного характера, которая может быть использована в целях исполнения **Договора об обслуживании платежных карт при проведении операций в Торгово-сервисном предприятии**, совместных услуг БАНКа и третьих лиц как для организации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(указать наименование организации ООО, АО, ПАО, ИП)

так и для меня лично.

Перечень третьих лиц, в отношении которых даю согласие на обработку моих персональных данных, в целях продвижения услуг БАНКа, совместных услуг БАНКа и третьих лиц:

**Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4;**

Данное согласие действует с момента подписания настоящего заявления до момента получения БАНКом письменного заявления об отзыве настоящего согласия на обработку персональных данных.

Осведомлен(а), что настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в БАНК заявления в простой письменной форме.

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

(фамилия, имя, отчество) (дата) (подпись)

**Приложение №5**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АНКЕТА**  **ТОРГОВО-СЕРВИСНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ** | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |   *Финансовый институт*  *Банк-агент* |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Торговое наименование ТСП на русском языке | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |
| Торговое наименование ТСП латинскими буквами | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |
| Адрес фактического местонахождения ТСП (с индексом) | | | |  |  |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ОКАТО | | | | | | | | | | | | | | | |  | |  | |  | | |  | |  | |  |
| Место ведения бизнеса | | | | 🞎 Торговый центр  🞎 Ресторан/бар/клуб  🞎 Офисный центр  🞎 Рынок | | | | | | | | | | 🞎 Пром.зона/склад  🞎 Многоквартирный/частный дом  🞎 Отдельно стоящий магазин  🞎 Другое - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вид деятельности ТСП **/ MCC** | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Контактный телефон ТСП (с кодом города) | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ожидаемый ежемесячный оборот по терминалу, руб. | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ожидаемая макс. сумма одной операции по терминалу, руб. | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Время автоматического завершения операционного дня на электронном терминале (мск) | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Тип и количество оборудования, запрашиваемое для установки в ТСП | | | | 🞎 Стационарный терминал:  🞎 Выносная пин-клавиатура:  🞎 Переносной терминал:  🞎 Автономная пин-клавиатура в составе кассы:  🞎 Карт-ридер для смартфона/планшета (mPOS):  🞎 Наличие бесконтактного ридера  +7 (\_\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_\_\_\_-\_\_\_\_\_-\_\_\_\_\_  *№ мобильного телефона для получения пароля для входа в личный кабинет* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | шт. | | | | | | |
| шт. | | | | | | |
| шт. | | | | | | |
| шт. | | | | | | |
| шт. | | | | | | |
| Имеющиеся в ТСП каналы связи для подключения  терминала(-ов) | | | | 🞎 Интернет  🞎 Интернет + WiFi  🞎 Городская телефонная линия | | | | | | | | | | 🞎 Мобильная связь  🞎Другое - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование и версия используемого терминала / терминального ПО | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование и версия используемого кассового ПО (для подключения автономной пин-клавиатуры в составе кассы) | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Подготовка конфигурации: 🞎 Банк-эквайрер 🞎 БАНК | | | | Загрузка конфигурации: 🞎 INPAS 🞎 БАНК | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Контактное лицо ТСП по организационным и текущим вопросам** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Должность |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ФИО (полностью) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Контактный № тел. (с кодом города) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Адрес электронной почты |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Контактное лицо по техническим и ИТ вопросам** | |
| Должность |  |
| ФИО (полностью) |  |
| Контактный № тел. (с кодом города) |  |
| Адрес электронной почты |  |

Банк-эквайрер имеет право проверить достоверность предоставленной информации финансового и частного характера.

При изменении приведенных выше сведений Банк-эквайрер будет своевременно оповещен об этом в письменном виде.

Информацию подтверждаю:

|  |  |
| --- | --- |
| Руководитель Предприятия:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  (подпись) (ФИО) | «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.  (дата) |
| От БАНКа:  ФИО, должность  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  (подпись) | «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.  (дата) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Отметки Банка-эквайрера** | |
| Номер терминала |  |

**Приложение №6**

**Документы Предприятия**

Предприятие предоставляет БАНКу следующие документы:

* + - нотариально заверенную копию Свидетельства о государственной регистрации;
    - нотариально заверенную копию Устава и Учредительного договора со всеми изменениями, а также Свидетельство о регистрации изменений;
    - нотариально заверенную копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
    - нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати;
    - при наличии расчетного счета Предприятия в БАНКе предоставление вышеуказанных документов не требуется;
    - документ, удостоверяющий личность Руководителя Предприятия;
    - согласие на обработку персональных данных Руководителя Предприятия;
    - другие документы о производственной деятельности Предприятия по просьбе БАНКа.

Документы (кроме карточки с образцами подписей) предоставляются в БАНК в виде нотариальных копий, либо оригинала для последующего снятия с них копии сотрудником Банка. Копия заверяется ответственным сотрудником БАНКА с приложением оттиска печати (с указанием ФИО и должности).

1. Настоящий образец Акта приема-передачи оборудования носит рекомендательный характер и может быть дополнен по усмотрению подписывающих Сторон. [↑](#footnote-ref-1)