****Приложение №6

к Правилам комплексного банковского обслуживания Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Заместителя Председателя Правления

от 30.01.2024 №173-Э

Рег. №28 733

условия

предоставления услуги Торговый эквайринг

(версия 11.0)

1. термины и сокращения

|  |  |
| --- | --- |
| **Авторизация** | * процедура запроса разрешения на проведение операции с использованием Карты от Эмитента и подтверждения возможности проведения операции с использованием Карты |
| **АО «НСПК» (НСПК, ОПКЦ СБП)** | * Акционерное общество «Национальная система платежных карт», являющееся операционным и платежным клиринговым центром Системы быстрых платежей |
| **Банк** | * Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ПАО «БАНК УРАЛСИБ»), его филиалы, представительства, дополнительные офисы и иные обособленные или внутренние структурные подразделения |
| **Банк России** | * Центральный банк Российской Федерации |
| **БД** | * база данных |
| **Держатель карты** | * физическое лицо, на имя которого в силу заключенного между ним и Эмитентом договора и/или на имя которого по указанию лица, заключившего договор с Эмитентом, выпущена Карта |
| **Динамический тариф (действителен для Клиентов, заключивших Договор до 15.03.2021)** | * тариф с автоматическим начислением ставки Комиссионного вознаграждения Банка в зависимости от оборота (процент от суммы операций, проведенных Клиентом с использованием Карт), в соответствии с Тарифами Банка |
| **Договор** | * Договор предоставления услуги Торговый эквайринг, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, в соответствии с настоящими Условиями |
| **Договор СБП** | * Договор осуществления расчетов по операциям с использованием Системы быстрых платежей, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, в соответствии с Условиями осуществления расчетов по операциям с использованием Системы быстрых платежей |
| **Документ по операциям с использованием Карт (Документ/Документ по операциям)** | * документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карт и (или) служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карт (Квитанция (чек), Электронный журнал) |
| **Заявление** | * Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (Приложение №2 к Условиям), включающее в качестве неотъемлемой составной части Заявление о подключении терминала (Приложение к Заявлению), заполняемое Клиентом по форме Банка с целью заключения Договора |
| **Карта** | * электронное средство платежа, предназначенное для совершения Держателем карты операций с денежными средствами, находящимися у Эмитента, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором с Эмитентом. Карта может быть представлена на физическом носителе, путём указания ее реквизитов, а также через мобильное устройство, которое позволяет Держателю карты совершать операции по технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC) |
| **Квитанция (чек)** | * документ на бумажном носителе или в электронном виде, подтверждающий совершение операции по Карте |
| **Клиент** | * юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которое(-ый) в соответствии с заключенным Договором предоставления услуги Торговый эквайринг берет на себя обязательство по приему Карт в качестве средства расчета за предоставляемые им товары (услуги) |
| **Код авторизации** | * буквенно-цифровой номер, присваиваемый Эмитентом, разрешенной операции для ее идентификации. Код авторизации обязательно включается в Квитанцию (чек) Терминала |
| **Комиссионное вознаграждение (Комиссия)** | * размер вознаграждения, установленный Банком в виде процента от суммы операций оплаты, проведенных Клиентом с использованием Карт |
| **Контрольно-кассовая техника (ККТ)** | * программно-технические средства и их комплексы, обеспечивающие запись и хранение фискальных данных в фискальных накопителях, формирующие фискальные документы, обеспечивающие передачу фискальных документов в налоговые органы через оператора фискальных данных и печать фискальных документов на бумажных носителях в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники |
| **Локальная карта** | * карта для совершения операций в определенной географической области, обычно в одной стране, например: «Valid in Cyprus only» (Карта действительна только на Кипре) и т.п. |
| **НДС** | * налог на добавленную стоимость |
| **Оборудование** | * терминалы и прочее оборудование, принадлежащее Клиенту или предоставленное Банком во временное пользование для проведения операций по Картам и зарегистрированное Банком в Центре авторизации (оборудование может иметь встроенный бесконтактный модуль, который позволяет проводить операции по бесконтактной технологии) |
| **Операция возврата денежных средств** | * возврат суммы операции оплаты (части суммы операции) на карточный счет Держателя карты, но не более той суммы, на которую проведена операция оплаты |
| **Операция оплаты** | * списание денежных средств со счета Держателя карты при проведении оплаты приобретенных товаров (услуг), в т.ч. при проведении оплаты посредством операции MO/TO и/или Операции расчета |
| **Операция расчета** | * окончательное списание денежных средств с Карты, заблокированных операцией Предварительной авторизации, а также оформление документов по данной операции в установленном в Банке порядке |
| **Отмена операций предварительной авторизации или расчета** | * аннулирование Предварительной авторизации или расчета с использованием Карты, а также надлежащим образом оформление документов по этим операциям |
| **Отраслевой тариф** | * тариф с автоматическим начислением ставки Комиссионного вознаграждения Банка в зависимости от вида деятельности Торгово-сервисного предприятия (далее – ТСП) Клиента и суммы фактического эквайрингового оборота обработанном в Процессинговом центре Банка, в соответствии с Тарифами Банка |
| **Памятка для торгово-сервисного предприятия по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг** | * руководство по правилам оформления Документов при совершении операций с использованием Карт, правилам и порядку работы с установленным Банком Оборудованием, правилам о мерах безопасности при проведении операций с использованием Карт, предоставленное Банком Клиенту в электронном или бумажном виде (Приложение №6 к Условиям) |
| **Платежная система (ПС)** | * система организации взаиморасчетов между участниками в различных странах, которые используют единые стандарты и правила проведения платежей с использованием Карт |
| **Предварительная авторизация (Предавторизация)** | * операция по резервированию (блокированию) денежных средств на счете Держателя карты для последующей оплаты, требующая подтверждения со стороны Клиента/ТСП с указанием суммы списания |
| **Префикс** | * четырехзначный номер, нанесенный типографским способом и расположенный над или под номером Карты. При наличии, Префикс обязательно совпадает с первыми четырьмя цифрами номера Карты |
| **Процессинговая плата** | * размер вознаграждения, взимаемый Банком с Клиента, за обработку платежей с использованием Карт в соответствии с Тарифами Банка |
| **Процессинговый центр Банка (ПЦ Банка)** | * программно-аппаратные комплексы Банка, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, а также осуществляющие сбор, учет, обработку информации об операциях, проведенных посредством Оборудования, установленного в ТСП Клиента |
| **Расчетный период** | * календарный месяц, в течение которого Банк оказывал услуги Клиенту |
| **Система быстрых платежей (СБП)** | * сервис платежной системы Банка России, предоставляющий возможность выполнения моментальных переводов (круглосуточно в режиме реального времени) денежных средств в валюте Российской Федерации от физических лиц Клиенту при расчетах в ТСП |
| **Система ДБО** | * система дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online» – совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующего электронный документооборот между Банком и Клиентом с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Предоставление доступа к Системе ДБО осуществляется на основании Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online» |
| **Стороны** | * Банк и Клиент |
| **Тарифы** | * Тарифы, установленные Банком за предоставление услуги Торговый эквайринг, действующие на дату оплаты услуги |
| **Терминал (POS-терминал)** | * электронное программно-техническое устройство для приема к оплате Карт |
| **Токен** | * набор специальных цифровых кодов, созданных случайным образом и используемых вместо номера Карты. Токен всегда привязан к определенной карте и определенному мобильному устройству (смартфон, планшет, часы, Mac book) |
| **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** | * зарегистрированное Банком место реализации товаров/работ/услуг, в котором Держатели карт совершают операции с использованием Карт и где происходит оформление Документов по операциям |
| **Торговый эквайринг** | * оказываемая Банком услуга по осуществлению безналичных расчетов (в т.ч. при реализации гостиничных услуг) с использованием Карт и Оборудования, установленного в ТСП Клиента |
| **Уведомление** | * документ о наличии задолженности Клиента перед Банком или ее погашении, направляемый Банком по электронному каналу связи |
| **Центр авторизации** | * подразделение обслуживающего Эквайера или уполномоченная Эквайером Компания, принимающая запросы от Клиента и переправляющая их Эмитенту для проведения процесса Авторизации и получения ответа |
| **Учетный комплекс Банка** | * автоматизированная банковская система |
| **Эквайер** | * кредитная организация, осуществляющая расчеты с Клиентом по операциям, совершаемым с использованием Карт |
| **Электронный журнал (Журнал сверки итогов дня)** | * документ или совокупность документов в электронной форме, сформированных за определенный период времени при совершении операций с использованием Терминала, в т.ч. подключенного через контрольно-кассовую машину |
| **Электронный канал связи** | * система технических средств для передачи документов о взаиморасчетах от Банка Клиенту и обратно (Система ДБО, e-mail) |
| **Эмитент** | * кредитная организация, осуществляющая эмиссию Карт |
| **ApplePay, SamsungPay, GooglePay** | * технология проведения операций с использованием мобильных устройств и токенов (специальных цифровых кодов, созданных случайным образом и используемых вместо номера Карты) |
| **Mail Order/Telephone Order Transactions (MO/TO)** | * проведение Операции оплаты по Карте без физического присутствия Держателя карты и самой Карты, по реквизитам Карты, на основании полученного от Держателя карты Распоряжения Держателя карты на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (Приложение №7 к Условиям) |
| **Merchant Category Code (MCC)** | * четырехзначный номер для классификации ТСП Клиента по его виду деятельности, присваиваемый Банком |

Термины и сокращения, применяемые, но не установленные в настоящих Условиях, полностью соответствуют изложенным в Правилах комплексного банковского обслуживания (далее – Правила).

1. общие положения
   1. Настоящие Условия регулируют вопросы предоставления услуги Торговый эквайринг и являются неотъемлемой частью Правил. Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
   2. Банк заключает с Клиентом Договор после представления Клиентом необходимого комплекта документов согласно Перечню документов, необходимых для заключения Договора (Приложение №1 к Условиям) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, внутренних документов Банка, а также после проведения Банком всех необходимых проверок по Клиенту и получения положительного заключения.
   3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям на основании надлежащим образом заполненного Заявления (Приложение №2 к Условиям) и одновременного предоставления Заявления о подключении терминала (Приложение к Заявлению), подписанных Клиентом и Банком. Заключение Договора означает согласие Клиента с Условиями и Тарифами Банка, принятие обязательств неукоснительно соблюдать Условия.
   4. Присоединяясь к Условиям, Клиент подтверждает, что им получены необходимые лицензии (разрешения), которые имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента осуществлять операции в рамках Условий.
   5. Банк предоставляет услугу Торговый эквайринг и производит расчеты с Клиентом на основании представленных Клиентом к оплате Документов по операциям, в соответствии с порядком и сроками, установленными Условиями.
2. права и обязанности сторон
   1. **Клиент обязуется:**
      1. Иметь в наличии все требуемые действующим законодательством Российской Федерации документы, необходимые для осуществления им на законных основаниях своей деятельности.
      2. При расчетах с использованием Карт руководствоваться ценами, установленными Клиентом для наличных расчетов.
      3. Осуществлять операции и использовать собственное Оборудование или Оборудование Банка, установленное Банком или третьим лицом, привлеченным Банком, в соответствии с Условиями. В полном объеме нести ответственность за утрату, порчу, потерю товарного вида Оборудования Банка, установленного на территории Клиента, с даты подписания Акта принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям) и возместить все расходы Банка по ремонту и замене Оборудования, в случае утраты, порчи, потери товарного вида Оборудования принадлежащего Банку (за исключением естественного амортизационного износа и случаев, если утрата, порча, потеря товарного вида Оборудования произошли в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы).
      4. Не передавать, за исключением третьего лица, привлеченного Банком, и не предоставлять в пользование другим организациям и их сотрудникам, возвратить по первому требованию Банка ранее предоставленное Оборудование.
      5. Организовать и обеспечить за свой счет функционирование электропитания и линий связи, необходимых для проведения операций.
      6. При подключении Оборудования к контрольно-кассовой технике самостоятельно или с помощью подрядчика выполнить необходимые настройки кассового программного оборудования.
      7. Самостоятельно размещать на рабочих местах кассиров Памятку для торгово-сервисного предприятия по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к Условиям), предоставленную Банком или третьим лицом, привлеченным Банком.
      8. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за осуществление сотрудниками Клиента процедур проведения операций по Картам и оформления Документов с использованием Карт.
      9. Не принимать от других организаций и их сотрудников, а также от частных лиц Документы по операциям, проведенным с использованием Карт в местах реализации товаров (услуг, в т.ч. гостиничных), не принадлежащих Клиенту.
      10. Размещать на видных местах предоставляемые Банком наклейки (стикеры) с логотипами ПС и другие предоставленные Банком материалы, которые информируют Держателей карт о возможности оплаты товаров (услуг, в т.ч. гостиничных) с использованием Карт.
      11. По операциям, совершенным с использованием Карт представлять в Банк Документы, согласно п.4.1. Условий.
      12. Хранить все документы, связанные с проведением операций с использованием Карт/операций в рамках СБП (Документы по операциям, Соглашения, отчеты, счета и т.д.), в местах, защищенных от несанкционированного доступа, не менее 5 (пяти) лет с даты проведения данных операций и предоставлять их Банку (курьером/по почте/по электронной почте) не позднее 3 (третьего) рабочего дня со дня направления соответствующего письменного запроса Банка на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении для направления уведомлений Банка. Все запросы и уведомления, направленные Банком по указанному Клиентом в Заявлении адресу электронной почты, считаются полученными Клиентом. По истечении указанного срока уничтожать документы, связанные с проведением операций с использованием Карт способом, исключающим возможность их восстановления. Запрещается хранить документы в электронном виде.
      13. Не использовать реквизиты Карты, которые стали доступны Клиенту, для иных целей, кроме целей, касающихся предмета Договора.
      14. Информировать Держателей карт об условиях предоставления и отказа от ранее оплаченных зарезервированных (забронированных) услуг.
      15. Передавать Держателю карты оригинал Квитанции (чека) Терминала по операции с его Картой в день проведения операции/в день его выезда из гостиницы или направлять ему по Почте России или электронной почте (в случае проведения Операции расчета, оплаты, возврата денежных средств без присутствия Держателя карты) в течение 3 (трех) рабочих дней с момента проведения операции. По запросу Держателя карты направлять ему копию Квитанции (чека) Терминала по операции с его Картой одним из возможных способов (по электронной почте, по факсу и т.д.) в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения запроса от Держателя карты.
      16. Представлять по запросу Банка (курьером/по почте/по электронной почте) копию/электронную копию документа, подтверждающего получение Держателем карты товара (выполнения работ, оказания услуг), с датой получения товара (выполнения работ, оказания услуг) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Банка на адрес электронной почты Клиента для направления уведомлений, указанный в Заявлении.
      17. В случаях получения при проведении Авторизации кода отказа, предусматривающего изъятие Карты, проводить изъятие Карты согласно Памятке для торгово-сервисного предприятия по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к Условиям).
      18. В течение срока действия Договора, а также в течение 540 (пятисот сорока) дней с даты прекращения действия Договора выплачивать Банку все суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям, платежным документам и иным требованиям соответствующих ПС и Эмитентов, выставленным Банку по операциям, совершенным на территории Клиента с использованием Карт/реквизитов Карт/СБП и признанными недействительными в соответствии с разделом 7 Условий. Указанные выплаты производятся Клиентом в соответствии с условиями Договора (а после прекращения их действия – в течение 1 (одного) месяца со дня письменного уведомления Клиента о возникшей задолженности).
      19. В случае отсутствия у Клиента расчетного счета в Банке, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня вступления в действие Договора предоставить в Банк копии заключенных дополнительных соглашений в бумажном виде**,** к Договорам банковского счета, заключенным Клиентом с обслуживающими банками, на списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Клиента, открытых в указанных банках.
      20. Предоставлять в Банк документы и сведения в случае изменения ранее предоставленной идентификационной информации, а также обо всех иных изменениях, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения.
      21. Информировать Банк о технических сбоях в работе Оборудования.
      22. Принимать Карты ПС, указанных в Тарифах.
      23. Самостоятельно обеспечивать собственное Оборудование расходными материалами в течение срока действия Договора.
      24. Самостоятельно осуществлять диагностику и ремонт/сервисное обслуживание собственного Оборудования в течение срока действия Договора.
      25. Не допускать к использованию и/или просмотру электронной почты, предназначенной для обмена/приема документов от Держателей карт (Распоряжений, приложений к ним и т.д.) на проведение операций с использованием реквизитов Карт, неуполномоченных лиц Клиента. При выявлении несанкционированного доступа к электронной почте сообщить об этом в Банк в течение 1 (одного) рабочего дня.
      26. Предоставлять уполномоченным сотрудникам Банка или третьего лица, привлеченного Банком, доступ к установленному на территории Клиента Оборудованию для осуществления проверки работоспособности, обновления программного обеспечения, ремонта, замены, визуальной проверки, и др.
      27. При наличии хотя бы одного из обстоятельств, перечисленных в пункте 3.4.8 Условий, незамедлительно предоставить Банку денежные средства в объеме, необходимом для осуществления операции(-й) возврата денежных средств.
      28. Предоставить в Банк сведения о своих представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях (в случае совершения операций к выгоде третьих лиц) в объеме и порядке, установленном Банком.
      29. Предоставлять документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующими законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе, но не ограничиваясь, Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
      30. По требованию Банка или ПС незамедлительно приостановить или прекратить прием к оплате Карт с использованием Оборудования, установленного в ТСП Клиента, совершение операций с использованием СБП.
      31. Соблюдать положения Договора, а также выполнять требования, содержащиеся в Памятке для торгово-сервисного предприятия по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к Условиям), по обеспечению мер безопасности при проведении операций в рамках услуги Торговый эквайринг, предоставляемой Банком в соответствии с Условиями.
   2. **Клиент имеет право:**

**3.2.1.** Требовать от Банка возмещение сумм операций покупки товаров (оплаты услуг, в т.ч. гостиничных), совершенных с использованием Карт в Терминале, установленном у Клиента, в сроки, указанные в Договоре.

**3.2.2.** Запрашивать у Банка Памятку для торгово-сервисного предприятия по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к Условиям), наклейки (стикеры) с логотипами ПС, информирующие Держателей карт о возможности оплаты товаров (услуг, в т.ч. гостиничных) с использованием Карт.

* 1. **Банк обязуется**:
     1. Установить на территории Клиента Оборудование Банка без передачи права собственности, с составлением Акта принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям), провести первичный инструктаж для сотрудников ТСП Клиента по вопросам безопасности при совершении операций с использованием Карт, технологии работы с оборудованием и оформлению Документов по операциям с использованием Карт в согласованное Сторонами время и предоставить Клиенту Памятку для торгово-сервисных предприятий по проведению в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к Условиям).
     2. Осуществлять самостоятельно или с привлечением третьих лиц, сервисное обслуживание Оборудования, принадлежащего Банку, в течение срока действия Договора.
     3. Принять у Клиента Оборудование, принадлежащее Клиенту, по Акту приема-передачи Оборудования Клиента (Приложение №4.1 к Условиям) и снабдить его актуальным программным обеспечением.
     4. Установить принятое ранее у Клиента Оборудование на территории Клиента, с оформлением Акта принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям) и провести первичный инструктаж для сотрудников ТСП Клиента по вопросам безопасности при совершении операций с использованием Карт, технологии работы с оборудованием и оформлению Документов по операциям с использованием Карт в согласованное Сторонами время и предоставить Клиенту Памятку для торгово-сервисных предприятий по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение № 6 к Условиям).
     5. Обеспечивать круглосуточную Авторизацию, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Центра авторизации, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка.
     6. Осуществлять возмещение и иные расчеты с Клиентом по операциям, совершенным с использованием Карт в ТСП Клиента, в соответствии и с порядком, установленным настоящим Договором.
     7. Предоставлять Клиенту Уведомление по суммам комиссии, подлежащей уплате Банку за Расчетный период, в 1 (первый) рабочий день месяца, следующего за расчетным месяцем, в случае, если в Заявлении указан адрес электронной почты или другого электронного канала для настройки информирования.
     8. Предоставлять Клиенту Уведомление в случае частичного или полного погашения комиссии, причитающейся Банку, не позднее следующего рабочего дня после данного погашения.
  2. **Банк имеет право:**

1. Устанавливать, заменять, демонтировать принадлежащее Банку Оборудование, самостоятельно или с привлечением третьих лиц, предварительно направив Клиенту уведомление о предстоящем демонтаже Оборудования не позднее 3 (трех) рабочих дней до дня проведения работ по демонтажу.
2. Проводить проверки в местах реализации товаров (услуг, в т.ч. гостиничных) Клиента, в целях осуществления контроля за соблюдением персоналом Клиента положений Условий и Памятки для торгово-сервисного предприятия по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к Условиям) Банка.
3. Проводить повторный (дополнительный) инструктаж сотрудников Клиента в следующих случаях:

* по результатам проверки, проведенной ранее в местах реализации товаров (услуг, в т.ч. гостиничных) с использованием Карт, если выявлена соответствующая потребность в повторном (дополнительном) инструктаже;
* если наблюдается повышенный уровень ошибочных и/или недействительных операций с использованием Карт, проводимых через Терминал, установленный на территории Клиента.
  + 1. Заблокировать Оборудование, установленное на территории Клиента, с приостановлением начисления комиссии, а также приостановить расчеты / предоставление Авторизаций по операциям на срок до 180 календарных дней в следующих случаях:
* в случае наличия у Банка подозрений в совершении мошеннических операций с использованием Оборудования Банка/СБП. Банк уведомляет Клиента о блокировке оборудования не позднее следующего рабочего дня. Банк разблокирует Оборудование и возобновляет расчеты по операциям, совершенным с использованием Оборудования, после получения от Клиента, запрошенных документов по проводимым операциям, по форме и содержанию удовлетворяющее Банк;
* в случае если по мнению Банка, Операция оплаты, Операция расчета, операция Предавторизация, Операция отмены предварительной авторизации, операция MO/TO, операция с использованием СБП совершена с нарушением условий Договора (в том числе Приложения №6 к Условиям). Банк разблокирует Оборудование и возобновляет расчеты по операциям, совершенным с использованием Оборудования, после получения от Клиента, сообщения об устранении им нарушений, по форме и содержанию удовлетворяющее Банк;

в случае направления Банком уведомления и/или запроса о предоставлении документов (сведений) при наличии у Банка подозрений что деятельность Клиента связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не позднее чем на следующий рабочий день;

* в случае если общая сумма опротестованных операций за 1 (один) календарный месяц превысит допустимый уровень в соответствии с правилами ПС, при условии уведомления Клиента не позднее чем на следующий рабочий день. Банк разблокирует вышеупомянутое Оборудование и возобновляет расчеты по операциям, совершенным с использованием Оборудования, после получения от Клиента сообщения о выявлении и устранении им причин наличия таких операций, по форме и содержанию удовлетворяющего Банк;
* в случае наличия просроченной задолженности Клиента перед Банком. Банк разблокирует вышеупомянутое Оборудование и возобновит расчеты по операциям, совершенным с использованием Оборудования, после погашения Клиентом суммы задолженности перед Банком в полном объеме;
* в случае отсутствия у Клиента открытого расчетного счета в Банке и непредставления Дополнительных соглашений к договорам банковского счета, заключенных Клиентом с обслуживающими банками о праве Банка на списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Клиента, открытых в указанных банках в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня вступления в действие Договора (Банк разблокирует Оборудование Клиента и возобновит расчеты по операциям, совершенным с использованием данного Оборудования, после получения указанного документа от Клиента).
  + 1. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Условия и Тарифы, с обязательным информированием об этом Клиента, в соответствии с разделом 6 Условий.
    2. В случае невыполнения Клиентом обязанностей по выплате Банку сумм, указанных в п.3.1.18 Условий, Банк имеет право удержать из сумм, подлежащих возмещению Клиенту, по последующим операциям, а также на условиях заранее данного акцепта списать указанные выше суммы с расчетного счета Клиента, открытого как в Банке, так и в иных банках.
    3. При расторжении Договора в связи с превышением Клиентом допустимого уровня мошеннических операций, установленного ПС, Банк имеет право занести данные по Клиенту в БД Сервиса проверки предприятий.
    4. Приостановить Операцию возврата денежных средств до получения от Клиента средств для осуществления возврата Держателю карты, а также документов и пояснений по проводимым операциям, по форме и содержанию удовлетворяющие Банк.
    5. Устанавливать индивидуальные тарифы в соответствии с условиями, определенными в Правилах.
    6. Банк имеет право заблокировать Оборудование, установленное на территории Клиента, с приостановлением начисления комиссии и проведением работ по демонтажу[[1]](#footnote-1), в случае отсутствия торговых операций в ТСП в течение 2 (двух) календарных месяцев.
    7. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства.
    8. Независимо от срока действия Договора предоставлять в ПС необходимую информацию о Клиенте и операциях, проведенных в ТСП Клиента, в целях использования данных в программах ПС по регистрации Клиента, по управлению рисками, а также исполнения запросов, полученных от ПС.
    9. Привлекать третьих лиц, без согласования с Клиентом, в том числе, но не ограничиваясь, для предоставления, установки и обслуживания Оборудования в ТСП Клиента, обучения персонала Клиента.
    10. Отказать в заключении Договора и/или регистрации ТСП Клиента в Центре авторизации Банка или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного, уведомив об этом Клиента, без объяснения причин такого отказа и/или прекращения.
    11. В одностороннем порядке изменять формы заявлений и уведомлений, предусмотренные настоящими Условиями.
    12. Отказать в совершении операции, предусмотренной Договором, в отношении которой у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

1. порядок расчетов
   1. По операциям, совершенным с использованием Карт, Клиент по рабочим дням представляет для оплаты в Банк Электронный журнал (Журнал сверки итогов дня). Электронные журналы должны быть представлены Банку в электронном виде не позднее чем через 1 (один) рабочий день после совершения этих операций. Документы по операциям, предоставленные позже указанного срока, а также оформленные с нарушением требований Условий, Банк вправе не принимать. Передача данных осуществляется при выполнении операции Сверка итогов на терминале.
   2. Банк не несет ответственности за возможную задержку оплаты по совершенным операциям с использованием Карт, если Документы по операциям не были предоставлены в Банк в срок, указанный в п.4.1 Условий.
   3. Прием Документов согласно п.4.1 Условий не означает признания Банком действительности всех Документов. Банк оставляет за собой право удержать полную сумму уже оплаченного Документа, признанного в дальнейшем недействительным, из суммы последующих платежей Клиенту.
   4. Срок возмещения (перечисления) средств Клиенту составляет 1 (один) рабочий день с даты приема Банком Документов (Электронного журнала) к оплате. Датой приема Банком Документа по операции является дата рабочего дня, следующего за датой обработки Банком данной операции и присвоения ей Кода авторизации.
   5. Комиссия Банка удерживается из суммы платежей при возмещении (перечислении) средств Клиенту. Комиссия Банка не облагается НДС. Все расчеты между Банком и Клиентом в рамках настоящих Условий производятся в валюте Российской Федерации.
   6. За обработку платежей с использованием Карт с Клиента взимается Процессинговая плата, в соответствии с Тарифами Банка и условиями Договора. Процессинговая плата не облагается НДС.
   7. Процессинговая плата взимается в следующем порядке:

* в месяц регистрации Оборудования в Учетном комплексе Банка Процессинговая плата не взимается;
* за каждый последующий Расчетный период Процессинговая плата удерживается Банком из сумм, подлежащих возмещению Клиенту по последующим операциям, начиная со 2 (второго) рабочего дня месяца, следующего за Расчетным периодом, до окончательного возмещения Банку суммы Процессинговой платы;
* за последний календарный месяц использования Оборудования Процессинговая плата рассчитывается и устанавливается Банком не позднее даты его закрытия в Учетном комплексе Банка.

Клиент вправе погасить сумму Процессинговой платы по реквизитам Банка, указанным в Уведомлении, формируемом Банком в соответствии с п. п.3.3.7 и 3.3.8 настоящих Условий.

* 1. Размер Процессинговой платы рассчитывается ежемесячно и устанавливается на основании данных о фактическом эквайринговом обороте, обработанном в ПЦ Банка, на каждую единицу Оборудования, зарегистрированную Банком на основании Заявления о подключении терминала (Приложение к Заявлению), за предыдущий Расчетный период в соответствии Тарифами Банка. В случае возврата/демонтажа Оборудования или отмены Процессинговой платы размер Процессинговой платы рассчитывается и устанавливается пропорционально фактическому количеству календарных дней, предшествующих дате закрытия (не включая дату закрытия) Терминала в Учетном комплексе Банка, от суммы Процессинговой платы, рассчитанной за предыдущий Расчетный период.
  2. В случае установления Динамического тарифа, размер Комиссионного вознаграждения рассчитывается и устанавливается ежемесячно на 5 (пятый) календарный день, на основании данных о фактическом эквайринговом обороте, обработанном в ПЦ Банка, на 1 (одну) единицу Оборудования за предыдущий календарный месяц в соответствии с Тарифами Банка.

Фактическим средним эквайринговым оборотом считается оборот, рассчитанный по следующей формуле:

|  |
| --- |
| *S = V/P ,*  Сумма Комиссионного вознаграждения по Динамическому тарифу = S \* Динамический тариф, соответствующий среднему обороту (S)*,* |
| где: |
| S - средний оборот; |
| V - оборот за один предыдущий месяц; |
| P - количество активных Терминалов за один предыдущий месяц. |

* 1. В случае установления Отраслевого тарифа размер Комиссионного вознаграждения рассчитывается и устанавливается ежемесячно на 5 (пятый) календарный день с учетом следующих критериев:
* диапазона оборотов, рассчитанного на основании данных о фактическом эквайринговом обороте, обработанном в ПЦ Банка, на 1 (одну) единицу Оборудования;
* вида деятельности, указанного в Заявлении о подключении терминала (Приложение к Заявлению).

Фактическим средним эквайринговым оборотом считается оборот, рассчитанный по следующей формуле:

|  |
| --- |
| *S = V/P ,* |
| где: |
| S - средний оборот; |
| V - оборот за один предыдущий месяц; |
| P - количество активных Терминалов за один предыдущий месяц. |

* 1. На дату заключения договора Отраслевой тариф устанавливается в размере, предусмотренном для диапазона оборота по эквайрингу от 200 000,01 до 500 000 российских рублей включительно и в зависимости от вида деятельности ТСП Клиента, в соответствии с Тарифами Банка, опубликованными на официальном интернет-сайте Банка по адресу: www.uralsib.ru. Установленный Тариф действует в течение 2-х (двух) календарных месяцев с даты заключения договора, включая месяц заключения договора, независимо от календарной даты его заключения. Начиная с 3-го (третьего) календарного месяца с даты заключения договора осуществляется пересчет Комиссионного вознаграждения по Отраслевому тарифу в соответствии с п.4.10. настоящих Условий.
  2. В случае наличия задолженности у Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой образования задолженности по сумме комиссии/Процессинговой платы/операции возврата оплаты/ Правомерно опротестованной операции/ штрафа ПС, на 6 (шестой) рабочий день, следующий за датой образования задолженности, Банк производит списание недостающей суммы на условиях заранее данного акцепта с любого счета Клиента, открытого как в Банке, так и в иных банках.
  3. В случае наличия задолженности у Клиента перед Банком более 6 (шести) рабочих дней, следующих за датой образования задолженности, Клиент обязан погасить задолженность в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Уведомления.
  4. Банк удерживает из платежей, причитающихся Клиенту, либо списывает без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта с любого счета Клиента, открытого как в Банке, так и в иных банках путем выставления платежного требования, либо не перечисляет Клиенту:
* суммы, ранее ошибочно перечисленные Банком Клиенту;
* суммы, ранее перечисленные Банком Клиенту по операциям, которые впоследствии были оспорены и/или по которым Клиент не предоставил подтверждающие документы в срок, указанный в п.4.1 Условий;
* суммы, ранее перечисленные Банком Клиенту по операциям, совершенным с использованием Терминала Банка, установленного у Клиента, которые были правомерно опротестованы Эмитентами в соответствии с правилами ПС (в том числе, в случае, когда Клиент не представляет или представляет неверные документы, связанные с проведением операций с использованием Карт, запрашиваемые Банком);
* суммы по операциям, ошибочно проведенным Клиентом, при их отмене в соответствии с требованиями Условий;
* суммы по операциям, признанным недействительными в соответствии с разделом 7 Условий;
* суммы по Операциям возврата денежных средств Держателю карты (в т.ч. в случае отсутствия операций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выполнения Операции возврата денежных средств или даты направления в Банк письма о возврате средств Держателю карты). Комиссия Банка, удержанная ранее при осуществлении расчетов по Операциям оплаты, при проведении Операции возврата денежных средств, Клиенту не возмещается;
* суммы, в случае невыполнения Клиентом обязанностей, указанных в п.3.1.18 Условий;
* суммы по операциям, оформленным с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и Банка, отраженным в Памятке для торгово-сервисного предприятия по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к Условиям);
* суммы штрафов, наложенных ПС на Банк в случаях, предусмотренных п.4.16, п.4.18 Условий;
* сумму разницы, возникшей (оспариваемой Эмитентом) между суммой, списанной со счета Держателя карты при ошибочно проведенной Клиентом операции, и суммой, возвращаемой на счет Держателя карты после отмены такой операции, в результате изменения курса валюты, в которой открыт счет Держателя карты по отношению к курсу доллара США. Данная сумма удерживается Банком в российских рублях по курсу Банка России на дату взаиморасчетов Банка с Клиентом, реализующим гостиничные услуги.
* комиссии ПС в случаях, предусмотренных п.4.16, п.4.18. Условий.

Допустимо частичное исполнение расчетного документа в размере денежных средств, находящихся на счете, при этом денежные средства списываются со счета(-ов) Клиента по мере их поступления на счет(-а) Клиента. Заранее данный акцепт предоставляется без ограничения по сумме и по количеству предъявляемых Банком требований.

* 1. Если по результатам взаиморасчетов удерживаемая Банком сумма превышает сумму денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту, недостающая сумма удерживается при следующем платеже. Клиент предоставляет Банку право до наступления следующего платежа списывать на условиях заранее данного акцепта причитающиеся Банку денежные средства с любого счета, открытого как в Банке, так и в иных банках.
  2. Клиент возмещает Банку понесенные им убытки, возникшие в результате наложения на Банк штрафа со стороны ПС за превышение установленного ПС допустимого уровня мошеннических операций со стороны Клиента, а также превышения допустимого уровня опротестованных операций за 1 (один) календарный месяц. Клиент возмещает Банку часть суммы наложенного на Банк штрафа, пропорциональную доле мошеннических операций, осуществленных в Оборудовании, установленного у Клиента, от общей суммы мошеннических операций в сети Банка как Эквайера ПС.
  3. Факт проведения Банком с Клиентом расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт, на основании Документов по операциям не является безусловным признанием Банком действительности совершенных Клиентом операций с использованием Карт.
  4. В случае списания с Банка ПС или Эмитентами сумм по условно принятым Документам ранее оплаченным Банком Клиенту и признанным в дальнейшем недействительными, а также в случае применения к Банку штрафных санкций со стороны ПС и возникновения убытков по вине Клиента, Банк вправе использовать денежные средства, подлежащие перечислению Клиенту, для полного возмещения указанных сумм. В этом случае Банк направляет Клиенту письмо о зачете денежных средств. Обязательства также могут быть погашены в соответствии с п.4.14. Условий.
  5. Если по результатам взаиморасчетов, в соответствии с Тарифами, Клиент ошибочно перечислил Банку комиссию/Процессинговую плату на сумму, большую, чем причитается Банку, либо после удержания Банком причитающихся Банку сумм комиссии/Процессинговой платы Клиент дополнительно перечислил сумму комиссии/Процессинговой платы, Банк возвращает Клиенту ошибочно перечисленную сумму комиссии/Процессинговой платы в течение 14 (четырнадцати) календарных дней по реквизитам счета, указанным в Заявлении (Приложение №2 к Условиям).
  6. В случаях, определенных п.3.4.8 Условий, Операция возврата денежных средств приостанавливается Банком до получения от Клиента денежных средств для осуществления возврата Держателю карты.

1. порядок оформления и сопровождения услуги торговый эквайринг
   1. Банк оказывает Клиенту услугу Торговый эквайринг в случаях использования Оборудования Банка или Оборудования Клиента.
   2. В рамках услуги Торговый эквайринг проводятся операции с использованием Карт Платежных систем, указанных в Тарифах.
   3. В целях обслуживания Держателей карт в ТСП Клиента Банк на период действия Договора предоставляет Оборудование (в случае использования Оборудования Банка), осуществляет установку Оборудования на территории Клиента и разрешает проводить операции с использованием Карт при условии соответствия Клиента и его ТСП требованиям Банка и Платежных систем. Факт предоставления Клиенту Оборудования (в случае использования Оборудования Банка), его установка удостоверяются в Акте принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям).
   4. Для регистрации ТСП и/или Оборудования в ПЦ Банка и подключения к услуге Торговый эквайринг Клиент предоставляет в Банк надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление о подключении терминала (Приложение к Заявлению).
   5. При необходимости Клиент оформляет Доверенность на сотрудников, присутствующих в ТСП, на совершение необходимых действий при передаче Оборудования (Приложение №3 к Условиям).
   6. Клиент самостоятельно организовывает и сопровождает в торговых залах рабочие места, оснащенные электропитанием и каналами связи (по согласованной с Банком схеме) для подключения и эксплуатации Оборудования. Клиент обеспечивает подключение Оборудования (при необходимости) к контрольно-кассовой технике или локальной вычислительной сети по согласованной с Банком схеме. При необходимости обеспечивает транспортировку трафика данных от Оборудования, собственного или установленного Банком, в сеть Интернет или другие внешние сети. При подключении Оборудования к контрольно-кассовой технике Клиент самостоятельно выполняет необходимые настройки кассового программного оборудования.
   7. Клиент не вправе менять место расположения, вносить изменения в настройки установленного Оборудования без согласования с Банком.
   8. По запросу Клиента Банк обеспечивает проведение инструктажа ответственных лиц Клиента при проведении операций с использованием Карт по порядку работы с установленным Банком Оборудованием, правилам оформления Документов по операциям с использованием Карт (но не более 1 (одного) инструктажа в течение 3 (трех) календарных месяцев).
   9. **Торговый эквайринг на Оборудовании Банка:**
2. После заключения Договора/предоставления заполненного и подписанного Клиентом в установленном в Банке порядке Заявления о подключении терминала (Приложение к Заявлению) Банк самостоятельно или с привлечением третьего лица, предварительно связывается с Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней для определения даты и времени установки Оборудования.
3. Клиент принимает Оборудование Банка по Акту принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям), составленному в 2-х (двух) экземплярах и подписанному уполномоченным сотрудником Клиента и Банка или третьего лица, привлеченного Банком. Право собственности на Оборудование, предоставленное Банком к Клиенту, не переходит.

Уполномоченным сотрудником Клиента является лицо, действующее на основании доверенности, а также лицо, являющееся сотрудником Клиента (сотрудник/кассир ТСП), чьи полномочия следуют из обстановки.

1. В случае выхода из строя, принадлежащего Банку Оборудования, Клиент поручает Банку самостоятельно проводить оценку технического состояния Оборудования и признавать Оборудование пригодным/непригодным для работы, определять вину Клиента, производить ремонт Оборудования или его замену с составлением соответствующего Акта принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям).
2. Банк производит ремонт/замену принадлежащего Банку Оборудования за свой счет при выходе его из строя по техническим причинам, не связанным с утратой, порчей, потерей товарного вида и не зависящим от действий сотрудников Клиента.
3. В случае выхода из строя, принадлежащего Банку Оборудования, а также обо всех неисправностях Оборудования, хищении или утрате Оборудования Клиент сообщает в Банк по номерам телефонов и/или электронной почте, указанным в инструкциях Банка по работе с Оборудованием, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента обнаружения неисправности/утраты Оборудования.
4. В случае признания Банком вины Клиента при утрате, порче, потери товарного вида Оборудования, Клиент обязуется возместить Банку стоимость действительного ущерба (стоимости утраченного, испорченного или невозвращенного имущества) на основании выставленного Банком счета. Клиент оплачивает выставленный Банком счет в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения счета.
5. В случае расторжения Договора, а также по первому требованию Банка Клиент возвращает Банку установленное ему Оборудование и неиспользованные расходные материалы после получения уведомления Банка или после самостоятельного уведомления Банка о расторжении Договора в соответствии с условиями раздела 11 Договора. Возврат Клиентом Оборудования осуществляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления о прекращении действия Договора. Возврат Оборудования и неиспользованных расходных материалов Банку оформляется сторонами соответствующим Актом принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям).
6. В случае возврата Оборудования при расторжении Договора Клиент поручает Банку самостоятельно проводить экспертизу технического состояния Оборудования и признавать Оборудование пригодным/непригодным для работы, определять вину Клиента. В случае признания Банком Оборудования непригодным для работы по вине Клиента, Клиент обязуется возместить действительный ущерб в соответствии с Тарифами и п.5.9.6- 5.9.7. Условий.
7. Если при возврате Оборудования двусторонним Актом установлена некомплектность оборудования, Банк выставляет счет на оплату недостающих частей Оборудования в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты подписания Акта принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям). Клиент оплачивает выставленный Банком счет на покупку недостающих частей Оборудования в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения счета.
8. Если при возврате Оборудования/уведомлении Банка Клиентом об утере Оборудования при демонтаже Терминала Клиент не уведомил о расторжении Договора, Стороны соглашаются с тем, что Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня возврата Оборудования/уведомления Банка об утере Оборудования. При этом Стороны должны полностью произвести все взаиморасчеты в течение 1 (одного) месяца со дня прекращения действия Договора. В случае выставления претензий от ПС по поводу неоплаты предоставленного Клиентом Документа Эмитента, период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.
   1. **Торговый эквайринг на Оборудовании Клиента:**
9. После заключения Договора/предоставления заполненного и подписанного Клиентом в установленном в Банке порядке Заявления о подключении терминала (Приложение к Заявлению) Клиент предоставляет в Банк:

* Оборудование;
* необходимые кабели для подключения;
* лицензию на используемое терминальное ПО;
* документ, подтверждающий факт приобретения Клиентом Оборудования, купленного на территории РФ у официальных представителей производителя.

При передаче Оборудования Банку, Клиентом оформляется Акт приема-передачи Оборудования Клиента (Приложение 4.1 к Условиям), подписанный уполномоченным сотрудником Клиента и Банка.

Уполномоченным сотрудником Клиента является лицо, действующее на основании доверенности, а также лицо, являющееся сотрудником Клиента (сотрудник/кассир ТСП), чьи полномочия следуют из обстановки.

1. В случае приобретения Клиентом Оборудования через партнеров Банка, Оборудование в Банк направляет партнер, при этом срок доставки Оборудования Клиент обсуждает с партнером самостоятельно. Партнер подтверждает Клиенту факт передачи Оборудования в Банк.
2. Банк осуществляет необходимые настройки Оборудования и в течение 3 (трех) рабочих дней с даты передачи Оборудования Клиентом/партнером в Банк самостоятельно или с привлечением третьих лиц, согласовывает дату и время установки Оборудования с уполномоченным сотрудником Клиента. Факт установки Оборудования Клиента удостоверяется в Акте принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям), который оформляется в 2 (двух) экземплярах и подписывается уполномоченным сотрудником Клиента и Банка или третьим лицом, привлеченным Банком.
3. Клиент самостоятельно организовывает канал связи.
4. Клиент самостоятельно обеспечивает собственное Оборудование расходными материалами, самостоятельно производит ремонт и замену собственного Оборудования при выходе его из строя, уведомив Банк в день выхода из строя Оборудования.
   1. **Услуга МО/ТО:**
5. Предоставление услуги MO/TO осуществляется Банком Клиентам, оказывающим гостиничные, туристические услуги и услуги аренды автомобилей. Услуга MO/TO предоставляется Банком Клиентам, присоединившимся к Правилам и имеющим расчетный счет в Банке.
6. В целях получения услуги MO/TO, Клиент направляет в Банк запрос на активацию проведения операций MO/TO Банком, в программном интерфейсе Оборудования, составленный по форме Банка.
7. Банк имеет право отказать в предоставлении услуги MO/TO и / или прекратить предоставление услуги MO/TO Клиенту, без объяснения причин, уведомив об этом Клиента любым доступным способом.
8. Клиент обязуется, до начала проведения операции MO/TO посредством Оборудования, установленного в ТСП Клиента, получить от Держателя карты Распоряжение Держателя карты на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексу, почте или электронной почте) (Приложение №7 к Условиям).
9. При проведении операции MO/TO, Клиент обязуется строго следовать рекомендациям, изложенным в Памятке для торгово-сервисных предприятий по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к Условиям).
   1. **Услуга Предавторизации:**
10. Предоставление услуги Предавторизация осуществляется Банком Клиентам, оказывающим гостиничные услуги и услуги аренды автомобилей. Услуга Предавторизация предоставляется Банком Клиентам, присоединившимся к Правилам и имеющим расчетный счет в Банке.
11. В целях получения услуги Предавторизация, Клиент направляет в Банк запрос на активацию проведения операции Предавторизация Банком, в программном интерфейсе Оборудования, составленный по форме Банка.
12. Банк имеет право отказать в активации и/или заблокировать в программном интерфейсе Оборудования возможность осуществления операции Предавторизация без объяснения причин, уведомив об этом Клиента любым доступным способом.
13. При проведении операции Предавторизация и/или Операции расчета, Клиент обязуется строго следовать рекомендациям, изложенным в Памятке для торгово-сервисных предприятий по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к Условиям).
14. Порядок внесения ИЗМЕНЕНИй в договор
    1. **Изменения со стороны Клиента:**

Клиент предоставляет в Банк сведения об изменении своего статуса или о внесении изменений и дополнений в учредительные или иные документы, при этом срок для предоставления сведений для резидентов Российской Федерации составляет 5 (пять) рабочих дней с даты государственной регистрации данных изменений.

Для изменения информации о Клиенте в системах Банка и/или Платежных системах Клиент предоставляет в Банк Заявление об изменении условий Договора (Приложение №5 к Условиям) не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня наступления событий, указанных в данном заявлении.

* 1. **Изменения со стороны Банка:**

Информация об изменении Условий и Тарифов Банка доводится до Клиента путем размещения соответствующих уведомлений в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка по адресу: [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru) или иными способами по выбору Банка не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты их фактического вступления в силу.

1. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ (ДОКУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ)
   1. Операции (Документы по операциям) с Картами / СБП признаются Банком недействительными в следующих случаях:

* операции совершены с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Условий и Памятки для торгово-сервисного предприятия по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к Условиям);
* операции совершены по поддельным, украденным, утерянным Картам;
* операции совершены с использованием Карт, признанных Эмитентом мошенническими;
* операции совершены с Картами, срок действия которых истек или еще не наступил на дату совершения операции;
* подпись Держателя карты на квитанции (чеке) не соответствует его подписи на карте либо отсутствует (в предусмотренных случаях);
* операции с использованием Карт / СБП правомерно опротестованы Держателями карт/признаны эмитентом неправомерными в соответствии с правилами ПС;
* содержание Документа, предъявленного в Банк, не соответствует содержанию Документа, переданного Держателю карты;
* цена товара (услуг, в т.ч. гостиничных), реализованного с использованием Карт, превышает цену этого же товара (услуг, в т.ч. гостиничных), реализуемого за наличный расчет;
* непредоставления товара (услуг, в т.ч. гостиничных) Клиентом;
* операции с использованием Карт / СБП правомерно опротестованы Держателями карт/признаны эмитентом неправомерными в соответствии с правилами ПС;
* Документ по операции был заполнен не полностью;
* Документ составлен до даты прекращения действия Договора, но представлен Клиентом к оплате после даты прекращения действия Договора;
* Клиент не предоставил по запросу Банка копию Документа по операции в течение оговоренного п.3.1.16 Условий срока – 3 (трех) рабочих дней.
* операции, совершенные по картам, которые были получены в банке-эмитенте незаконным путем;
* операции, которые были совершены злоумышленниками по картам/токенам с использованием методов социальной инженерии.

Доказательством того, что операции признаны недействительными банками-эмитентами, являются электронные сообщения, полученные от платежных систем и Банков-эмитентов.

1. ответственность сторон
   1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору несут ответственность в соответствии с Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.
   2. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств по Договору одной из Сторон, пострадавшая Сторона имеет право потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков.
   3. Ущерб, понесенный Клиентом в результате нарушения сотрудниками Клиента Условий и Памятки для торгово-сервисного предприятия по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к Условиям), считается возникшим по вине Клиента и возмещению Банком не подлежит. Клиент несет ответственность за действия своих сотрудников, связанные с нарушением положений Условий, Памятки для торгово-сервисного предприятия по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к Условиям), если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Клиента.
   4. Сторона, допустившая нарушение условий Договора, обязана принять надлежащие меры для предотвращения или уменьшения убытков, которые может понести другая Сторона вследствие такого нарушения.
   5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за нарушение Банком сроков перечисления Клиенту причитающихся ему денежных средств в случаях:

* представления Клиентом в Банк документов с нарушением сроков, указанных в п.6.1. Условий;
* несвоевременного уведомления Клиентом Банка об изменении реквизитов Клиента в соответствии с п.6.1.1 Условий;
* представления Клиентом в Банк документов с нарушением требований Условий.
  1. В случае нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных п.11.4 Условий, Клиент выплачивает Банку неустойку в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от стоимости переданного Клиенту Оборудования за каждый день просрочки. Стоимость Оборудования указывается в Тарифах Банка. Оплата неустойки не освобождает Клиента от возмещения стоимости Оборудования.
  2. В случае просрочки исполнения обязанности, предусмотренной п.5.9.9 Условий, Банк вправе требовать выплаты пени в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от суммы подлежащих возмещению убытков за каждый день просрочки возмещения.
  3. В случае неисполнения в срок обязательств по платежам, предусмотренных Условиями, Сторона, задержавшая платеж, выплачивает неустойку в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от просроченной суммы за каждый день просрочки, но не более чем за 25 (двадцать пять) рабочих дней просрочки.
  4. За непредставление в Банк Документов, подтверждающих совершение Операций возврата денежных средств, в срок, установленный в п.4.1 Условий, Клиент выплачивает Банку пеню в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от суммы, подлежащей возврату в российских рублях, за каждый день просрочки, но не более чем за 25 (двадцать пять) рабочих дней просрочки.
  5. Уплата пени не освобождает Стороны от выполнения обязательств по Договору.
  6. Клиент несет ответственность за качество представленных Документов (копий Документов) по операциям с использованием Карт. Решение вопроса о качестве Документов (копий Документов) принимает ПС. Операции, опротестованные Эмитентами в связи с неудовлетворительным качеством представленных Документов (копий Документов), признаются Сторонами, опротестованными по вине Клиента.
  7. Клиент несет финансовую ответственность и обязан возместить Банку убытки, причиненные в результате операций, признанных Эмитентами мошенническими.
  8. Клиент обязан оформлять Операции отмены и возврата только с использованием той Карты, с использованием которой производилась Операция расчета или оплаты.
  9. Клиент признает и соглашается с тем что проведение операции Предавторизация и/или MO/TO связано с повышенным риском для Банка с точки зрения возможности дальнейшего опротестования счета со стороны как Держателя карты, так и Эмитента Карты. В соответствии с этим Клиент берет на себя ответственность за вышеупомянутые риски и обязуется возмещать Банку все суммы, опротестованные по таким операциям, и/или при отказе Держателя карты от операции Предавторизация/операции MO/TO по любой причине, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты письменного уведомления Банком Клиента.
  10. Клиент несет риск неблагоприятных последствий в случае подписания Акта принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям)/Акта приема-передачи оборудования Клиента (Приложение №4.1. к Условиям) сотрудником Клиента, не уполномоченным подписывать указанный документ.

1. конфиденциальность
   1. Стороны принимают на себя обязательства по неразглашению и обеспечению защиты конфиденциальной информации, получаемой друг от друга при совершении действий в рамках настоящих Условий.
   2. Все обязательства в отношении конфиденциальности в вопросах, связанных с исполнением Условий, Стороны обязуются соблюдать и после прекращения действия Условий.
   3. Стороны обязуются ограничить распространение информации, связанной с исполнением Условий, только кругом лиц, имеющих к ней непосредственное отношение.
   4. Передача конфиденциальной информации по открытым каналам телефонной, телеграфной, факсимильной, электронной связи и с использованием сети интернет без принятых мер защиты, удовлетворяющих обе Стороны, запрещена.
   5. В случае передачи Сторонами друг другу персональных данных физических лиц, каждая из Сторон 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 другой Стороне. Каждая из Сторон гарантирует, что уведомляет субъектов персональных данных об осуществлении обработки их персональных данных другой Стороной.
2. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ
   1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. К таковым относятся: стихийные бедствия (наводнения, землетрясения, пожары и т.п.), общественные явления (состояние войны, революции, военные действия и т.п.), решения органов власти, обязательные к исполнению одной из Сторон и/или изменяющие ее правовое положение, а также технические неисправности, возникшие по вине третьих лиц (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра Банка и т.п.).
   2. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы и их последствия. В случае, когда обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более трех месяцев, Стороны в возможно короткий срок проводят переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения Договора.
   3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся их воздействию, должна в трехдневный срок известить об их наступлении другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, оценку их влияния на исполнение Стороной своих обязательств по Договору. При прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся их воздействию, обязана в трехдневный срок известить об этом другую Сторону.
3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА
   1. Договор действует без ограничения срока.
   2. Сторона вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Стороной вышеуказанного уведомления, при условии отсутствия у Сторон финансовых претензий друг к другу.
   3. В случае прекращения действия Договора Стороны должны полностью произвести все взаиморасчеты в течение 1 (одного) календарного месяца со дня прекращения действия Договора. В случае выставления претензий от ПС по поводу неоплаты предоставленного Клиентом Документа Эмитентом, период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.
   4. При расторжении Договора Клиент обязан возвратить Банку все полученное от Банка Оборудование в технически исправном состоянии, программное обеспечение и техническую документацию в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты письменного уведомления одной из Сторон о расторжении Договора. Факт возврата Оборудования удостоверяется подписанием Акта принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям).
4. порядок разрешения споров
   1. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.
   2. Претензии Клиента по вопросам исчисления, перечисления и удержания причитающихся ему денежных средств принимаются Банком к рассмотрению на основании письменных заявлений Клиента в течение 30 (тридцати) рабочих дней после дня осуществления расчетов по транзакциям, которые вызвали разногласия Сторон.
   3. Стороны рассматривают претензии только в том случае, если одновременно с ними представлены заверенные руководителями Сторон копии документовв бумажном виде, необходимые для рассмотрения возникших претензий. Срок рассмотрения Сторонами претензий определяется в 10 (десять) рабочих дней со дня получения претензии и всех необходимых документов.
   4. Все связанные с Договором споры и разногласия Сторон при невозможности их разрешения путем переговоров подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по местонахождению ответчика.
5. Прочие условия
   1. В своей деятельности Банк руководствуется правилами ПС, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
   2. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора являются действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России, настоящие Условия, Правила.
   3. Стороны по запросам в письменной форме представляют друг другу копии Документов по операциям, совершенным в соответствии с Договором.
   4. В случае прекращения действия Договора, Клиент обязуется представлять копии Документов в бумажном/электронном виде по операциям с использованием Карт по запросу Банка в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев с даты прекращения действия Договора.
   5. В остальном, что не предусмотрено Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
   6. Стороны вправе использовать факсимиле или иные аналоги собственноручной подписи (в том числе электронную графическую подпись, исполняемую на планшете или ином электронном устройстве) для оформления Актов приема-передачи Оборудования Клиента (Приложение №4.1 к Условиям) и Актов принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям). При этом указанная подпись будет иметь такую же силу, что и подлинная (собственноручная) подпись уполномоченного сотрудником Клиента. В случае подписания Сторонами Актов приема-передачи Оборудования Клиента (Приложение №4.1 к Условиям) и Актов принятия оказанных услуг (Приложение №4 к Условиям) с помощью факсимиле или иных аналогов собственноручной подписи, передача подписанных Актов Клиенту производится в электронном виде путем направления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении для направления уведомлений Банка.
   7. К Условиям прилагаются следующие документы, являющиеся их неотъемлемой частью:

**13.7.1.** Приложение №1 – Перечень документов, необходимых для заключения Договора.

**13.7.2.** Приложение №2 – Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

**13.7.3.** Приложение №3 – Доверенность.

**13.7.4.** Приложение №4 – Акт принятия оказанных услуг к Договору.

**13.7.5.** Приложение №4.1 – Акт приема-передачи Оборудования Клиента.

**13.7.5.** Приложение №5 – Заявление об изменении условий Договора.

**13.7.6.** Приложение №6 – Памятка для торгово-сервисного предприятия по проведению операций в рамках услуги Торговый эквайринг.

**13.7.7.** Приложение №7 – Распоряжение Держателя карты на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексу, почте или электронной почте)/Cardholder’s request to charge Credit card for merchandise or services (mail/telephone order).

**13.7.8** Приложение №8 –Письмо о проведении операции возврата.

**13.7.9.** Приложение №9 – Правила предоставления услуги «Выдача наличных на кассе».

Приложение №1

к Условиям предоставления

услуги Торговый эквайринг

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**документов, необходимых для заключения Договора[[2]](#footnote-2)**

|  |  |
| --- | --- |
| №П/П | ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА |
| 1. | **Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (с приложениями)** |
| 2. | **Документ, удостоверяющий личность** представителей юридического лица |
| 3. | **Документ о полномочиях представителя юридического** лица, в том числе с правом заключения сделок, подписания договоров, дополнительных соглашений, заявлений и иных документов к ним |
| 4. | **Документ, подтверждающий факт приобретения Клиентом оборудования,** купленного в Российской Федерации у официального представителя (счет-фактура/товарная накладная или договор купли-продажи)[[3]](#footnote-3) |

**Требования к документам, предоставляемым в Банк для заключения Договора**

1. Документы предоставляются в Банк в виде:

* копий, заверенных нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;
* копий, заверенных клиентом – юридическим лицом, содержащих подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, дату заверения, а также оттиск печати Клиента (при наличии), с одновременным представлением Банку оригинала документа для установления соответствия ему представленной копии;
* оригинала документа для изготовления и заверения Банком его копии, в случае предоставления данной услуги.

**Оригиналы документов Клиента возвращаются после свидетельствования Банком верности копии оригиналу документа**

1. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык (нотариусом либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей).
2. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке (в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей).

Легализации документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

* государств – участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов, от 05.10.61;
* государств – участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам от 22.01.93;
* государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

Иностранные граждане или лица без гражданства, находящиеся на территории Российской Федерации, помимо документов, удостоверяющих личность, предоставляют:

* документы, подтверждающие право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов).

1. Все документы, необходимые для идентификации Клиента/уполномоченного лица Клиента, представителя Клиента, его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, должны быть действительны на дату их предъявления.
2. Банк вправе запросить иные дополнительные документы (сведения) в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
3. В случае непредставления документов Банк вправе отказать Клиенту в оформлении Договора.

Приложение №2

к Условиям предоставления

услуги Торговый эквайринг

*Образец*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о присоединении к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг**

**в рамках Договора комплексного банковского обслуживания**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| полное Наименование клиента |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| в ЛИЦЕ (НАИМЕНОВАНИЕ ДОЛЖНОСТИ, ФИО) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| инн/КИО |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | |  | |  | |  | | |  | |  | | |  | | | |  | | |  | | |  | | |  | |
| АДРЕС МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ КЛИЕНТА |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ИНДЕКС | | | |  | | | | | |
| ПОЧТОВЫЙ АДРЕС КЛИЕНТА |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ИНДЕКС | | | |  | | | | | |
| АДРЕС САЙТА В СЕТИ ИНТЕРНЕТ (при наличии) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| расчетный счет |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  |  | |  |  |  | |  |  | |  | |  |  | |  | |  | | |  | |  |  | |  |  | |  |
| в банке |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| корреспондентский счет |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  |  | |  |  |  | |  |  | |  | |  |  | |  | |  | | |  | |  |  | |  |  | |  |
| бик |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| номер телефона |  | | | | | | | | АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ, НА КОТОРУЮ БАНКОМ БУДУТ НАПРАВЛЯТЬСЯ УВЕДОМЛЕНИЯ (E-mail) | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |

|  |
| --- |
| **Настоящим Клиент:**   * в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Правилам КБО, действующим на дату подписания настоящего Заявления о присоединении к Условиям, в части:   Условий предоставления услуги Торговый эквайринг, заключая таким образом Договор предоставления услуги Торговый эквайринг (далее – Договор) в рамках Договора комплексного банковского обслуживания;  Условий осуществления расчетов по операциям с использованием Системы быстрых платежей (далее – Договор СБП), заключая таким образом Договор осуществления расчетов по операциям с использованием Системы быстрых платежей в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, далее также совместно именуемых «Условия» или «Договоры»,   * подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами КБО, Условиями, Тарифами и обязуется их соблюдать; * обязуется самостоятельно знакомиться с Правилами КБО, Условиями, Тарифами и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: обязательного публичного размещения новой версии документов с указанием даты вступления ее в действие в Офисе Банка и в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка по адресу: [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru); * ознакомлен и согласен с установленными для Клиента Тарифами и обязуется оплачивать в соответствии с ними услуги Банка в рамках Договора, Договора СБП; * Клиент дает согласие на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» и в полном соответствии с п.11.1 Правил КБО; * при подключении расчетов с использованием СБП поручает Банку осуществлять действия по регистрации в ОПКЦ СБП Клиента, а также указанных в настоящем Заявлении Счета Клиента и ТСП |

ПРОШУ УСТАНОВИТЬ УКАЗАННЫЙ НИЖЕ ТАРИФ ЗА УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ В РАМКАХ ДОГОВОРА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тариф | ОТРАСЛЕВОЙ ТАРИФ[[4]](#footnote-4)  (В СООТВЕТСТВИИ С ТАРИФАМИ БАНКА) | индивидуальный тариф (ПО СОГЛАСОВАНИЮ С БАНКОМ) |

**ПРОШУ УСТАНОВИТЬ ТАРИФ[[5]](#footnote-5) ЗА УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ В РАМКАХ ДОГОВОРА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ СОГЛАСНО П. 4.3 УСЛОВИЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ПРИЕМ КЛИЕНТОМ К ОПЛАТЕ КАРТ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В ТЕЧЕНИЕ ПОСЛЕДНИХ 6 МЕСЯЦЕВ | ПРИНИМАЛ | НЕ ПРИНИМАЛ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| СУБЪЕКТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА | МИКРОПРЕДПРИЯТИЕ[[6]](#footnote-6) | НЕ МИКРОПРЕДПРИЯТИЕ3 |

**КЛИЕНТ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

М.П. (при наличии)

|  |
| --- |
| Отметки банка |

заявление принято и проверено

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

Приложение

к Заявлению о присоединении к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг

в рамках Договора комплексного банковского обслуживания

*Образец*

ЗАЯВЛЕНИЕ

о подключении терминала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА |  | |
| ОГРН |  | |
| ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ[[7]](#footnote-7) | Выберите элемент. | ИНОЕ, НЕ ВХОДЯЩЕЕ В ПЕРЕЧЕНЬ |

В соответствии с Договором от «  »      20  года №      просим подключить Оборудование:

ПРИНАДЛЕЖАЩЕЕ БАНКУ  ПРИНАДЛЕЖАЩЕЕ КЛИЕНТУ

1. ДАННЫЕ ТСП[[8]](#footnote-8)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ТОРГОВОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ТСП КИРИЛЛИЦЕЙ | |  | | | | | | | | |
| ТОРГОВОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ТСП ЛАТИНИЦЕЙ | |  | | | | | | | | |
| ГОРОД |  | | | | | | ИНДЕКС | |  | |
| УЛИЦА |  | | | | | | | | | |
| НОМЕР ДОМА |  | | КОРПУС/СТРОЕНИЕ |  | | | | ОФИС**/**КВАРТИРА | |  |
| ВРЕМЯ РАБОТЫ | с       по        КРУГЛОСУТОЧНО | | | | | | | | | |
| КОНТАКТНОЕ ЛИЦО (ФИО) |  | | | | КОНТАКТНЫЙ ТЕЛЕФОН | |  | | | |
| ПОДКЛЮЧЕНИЕ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ[[9]](#footnote-9) | ТРЕБУЕТСЯ | | | | | **НЕ** ТРЕБУЕТСЯ | | | | |
| КОЛИЧЕСТВО ТЕРМИНАЛОВ       ШТ. | | | | | | | | | | |

1. ДАННЫЕ ТСП

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| НАИМЕНОВАНИЕ ТСП КИРИЛЛИЦЕЙ | |  | | | | | | | | |
| НАИМЕНОВАНИЕ ТСП ЛАТИНИЦЕЙ | |  | | | | | | | | |
| ГОРОД |  | | | | | | ИНДЕКС | |  | |
| УЛИЦА |  | | | | | | | | | |
| НОМЕР ДОМА |  | | КОРПУС**/**СТРОЕНИЕ |  | | | | ОФИС**/**КВАРТИРА | |  |
| ВРЕМЯ РАБОТЫ | с       по        КРУГЛОСУТОЧНО | | | | | | | | | |
| КОНТАКТНОЕ ЛИЦО (ФИО) |  | | | | КОНТАКТНЫЙ НОМЕР ТЕЛЕФОНА | |  | | | |
| ПОДКЛЮЧЕНИЕ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ3 | ТРЕБУЕТСЯ | | | | | **НЕ** ТРЕБУЕТСЯ | | | | |
| КОЛИЧЕСТВО ТЕРМИНАЛОВ       ШТ. | | | | | | | | | | |

**КЛИЕНТ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

М.П. (при наличии)

|  |
| --- |
| Отметки банка |

принято

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

Приложение №3

к Условиям предоставления

услуги Торговый эквайринг

*Образец*

Доверенность №

«  »       20   г. г.

      (далее – Клиент)

*полное наименование Клиента*

в лице       ,

*должность, фамилия, имя, отчество*

действующ      на основании       ,

уполномочивает следующих сотрудников:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п\п | Фамилия, Имя, Отчество | сведения о Паспорте: серия, номер паспорта, когда и кем выдан | номер телефона для связи |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |
| 4. |  |  |  |
| 5. |  |  |  |
| 6. |  |  |  |
| 7. |  |  |  |
| 8. |  |  |  |

на выполнение следующих действий:

* получать Оборудование;
* сдавать Оборудование;
* проводить осмотр и проверку работоспособности получаемого Оборудования с фиксированием информации о выявленных дефектах;
* подписывать Акт принятия оказанных услуг/Акт приема-передачи Оборудования Клиента.

Настоящая Доверенность выдана без права передоверия и действительна по «  »       20   года включительно.

      удостоверяю.

*ФИО доверенного лица личная подпись*

      удостоверяю.

*ФИО доверенного лица личная подпись*

**КЛИЕНТ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия |
|  |  |  |

М.П.

****Приложение №4

к Условиям предоставления

услуги Торговый эквайринг

*Образец*

**АКТ №**

**принятия оказанных услуг**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ДАТА | | | | | № |
|  | |  | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Вид работ:

Установка/Замена/ Демонтаж/ Восстановление работоспособности/Прочее

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование клиента |  |
| Наименование ТСП |  |
| Адрес ТСП |  |

Оказанные услуги / проведенные работы:

Использовано следующее Оборудование:

Банка  Клиента

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| модель | серийный номер УСТАНОВЛЕННОГО ОБОРУДОВАНИЯ | СЕРИЙНЫЙ НОМЕР ИЗЪЯТОГО ОБОРУДОВАНИЯ | TID (терминал ID) УСТАНОВЛЕННОГО ОБОРУДОВАНИЯ | TID (терминал ID) ИЗЪЯТОГО ОБОРУДОВАНИЯ |
| ПЛАТЕЖНЫЙ ТЕРМИНАЛ |  |  |  |  |
| ПИН-КЛАВИАТУРА К ТЕРМИНАЛУ |  |  |  |  |
| БЛОК ПИТАНИЯ К ТЕРМИНАЛУ |  |  |  |  |
| SIM-КАРТА |  |  |  |  |
| БАЗОВАЯ СТАНЦИЯ |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| ДАТА И ВРЕМЯ ОКОНЧАНИЯ РАБОТ |  |

Состояние Оборудования:  Исправное  Неисправное  Утрачено

Комплект Оборудования:  Полный  Неполный

Описание неисправности и/или некомплекта Оборудования / замечания:

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

**УСЛУГИ ОКАЗАЛ / РАБОТЫ ВЫПОЛНИЛ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ФИО СОТРУДНИКА | ДОЛЖНОСТЬ | ПОДПИСЬ |
|  |  |  |
|

**УСЛУГИ / РАБОТЫ ПРИНЯЛ**[[10]](#footnote-10)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ФИО СОТРУДНИКА клиента | ДОЛЖНОСТЬ | ПОДПИСЬ |
|  |  |  |
|

****Приложение №4.1

к Условиям предоставления

услуги Торговый эквайринг

**АКТ**

**приема-передачи Оборудования Клиента**

«  »       20   г. г.

Мы, нижеподписавшиеся, составили настоящий Акт приема-передачи Оборудования Клиента о нижеследующем:

Банк/Клиент в лице       передал, а

*нужное подчеркнуть должность, Ф.И.О.*

Клиент/Банк в лице

*нужное подчеркнуть должность, Ф.И.О.*

принял следующее Оборудование, предназначенное для проведения операций с использованием Карт:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п\п | НАИМЕНОВАНИЕ ОБОРУДОВАНИЯ | СЕРИЙНЫЙ НОМЕР |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |
| 5. |  |  |

Причина передачи Оборудования:

      .

**КЛИЕНТ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

М.П. (при наличии)

|  |
| --- |
| Отметки банка |

БАНК

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

Приложение №5

к Условиям предоставления

услуги Торговый эквайринг

*Образец*

ЗАЯВЛЕНИЕ

об изменении условий Договора

от       №

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ИНН/КИО |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ОГРН  (ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ ПРИ ВЫБОРЕ ПОДКЛЮЧЕНИЯ СБП) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ в ПАО «Банк уралсиб»  (заполняется Клиентом при выборе подключения СБП) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ID ТЕРМИНАЛА (ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ) |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

|  |
| --- |
| В соответствии с Договором предоставления услуги Торговый эквайринг от «  »             г. №      прошу внести следующие изменения в Договор и/или системы Банка:  изменение наименования Клиента (без изменения организационно-правовой формы)  изменение наименования ТСП  изменение адреса ТСП  изменение банковских реквизитов для зачисления средств  изменение в составе исполнительного органа  реорганизация (без изменения ИНН)  изменение финансовых условий1  режим работы  e-mail  изменение вида деятельности  иное (указать): |

|  |  |
| --- | --- |
| ТЕКУЩЕЕ ЗНАЧЕНИЕ |  |
| НОВОЕ ЗНАЧЕНИЕ |  |

|  |
| --- |
| **Подключение СБП[[11]](#footnote-11)** |
| Прошу заключить Договор осуществления расчетов по операциям с использованием Системы быстрых платежей (далее – Договор)[[12]](#footnote-12) и зарегистрировать в ОПКЦ СБП указанные в настоящем Заявлении Счет и ТСП Клиента.  **Настоящим Клиент:**   * в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Правилам КБО, действующим на дату подписания настоящего Заявления, в части Условий осуществления расчетов по операциям с использованием Системы быстрых платежей, заключая таким образом Договор СБП в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее – Договор КБО); подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами КБО, Условиями, Тарифами и обязуется их соблюдать; * обязуется самостоятельно знакомиться с Правилами КБО, Условиями, Тарифами и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: обязательного публичного размещения новой версии документов с указанием даты вступления ее в действие в Офисе Банка и в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка по адресу: [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru); * ознакомлен и согласен с установленными для Клиента Тарифами и обязуется оплачивать в соответствии с ними услуги Банка в рамках Договора; * Клиент дает согласие на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» и в полном соответствии с п.11.1 Правил КБО; * при подключении расчетов с использованием СБП поручает Банку осуществлять действия по регистрации в ОПКЦ СБП Клиента, а также указанных в настоящем Заявлении Счета Клиента и ТСП |

ИНФОРМАЦИЯ О ТСП КЛИЕНТА (ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ ПРИ ВЫБОРЕ ПОДКЛЮЧЕНИЯ СБП)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| НАИМЕНОВАНИЕ ТСП КИРИЛЛИЦЕЙ | |  | | | | | | | |
| НАИМЕНОВАНИЕ ТСП ЛАТИНИЦЕЙ | |  | | | | | | | |
| ГОРОД |  | | | | | ИНДЕКС | |  | |
| УЛИЦА |  | | | | | | | | |
| НОМЕР ДОМА |  | | КОРПУС/СТРОЕНИЕ |  | | | ОФИС/КВАРТИРА | |  |
| ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  (товары/работы/услуги оплата которых будет осуществляться с использованием СБП) |  | | | | | | | | |
| КОНТАКТНОЕ ЛИЦО (ФИО) |  | | | | КОНТАКТНЫЙ ТЕЛЕФОН |  | | | |

**КЛИЕНТ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

М.П.

|  |
| --- |
| Отметки банка |

принято

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

При изменении финансовых условий необходимо в точности указать полные данные текущих значений (наименование тарифа, размер комиссии, информация по процессинговой плате) и полные данные новых значений в идентичном формате.

Приложение №6

к Условиям предоставления

услуги Торговый эквайринг

## ПАМЯТКА

## для торгово-сервисного предприятия по проведению операций

1. в рамках услуги Торговый эквайринг**общие положения**
   1. Настоящая Памятка составлена на основании правил платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, НСПК «Мир», UnionPay International.
   2. Настоящая Памятка предназначена для проведения операций по приему и обслуживанию Держателей карт и оформления операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием реквизитов Карт в качестве платежного средства в ТСП.
   3. Операции с использованием реквизитов Карты без присутствия Держателя карты и/или его Карты (MO/TO) проводятся в случае, если Держатель карты заказывает товары (работы, услуги) по телефону (факсу, телексу) или электронной почте.
   4. Основанием для проведения операций с использованием реквизитов Карт является наличие копий в электронном виде документов: заполненного и подписанного Распоряжения Держателя карты на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексу, почте или электронной почте)/Cardholder’s request to charge Credit card for merchandise or services (mail/telephone order) (Приложение №7 к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг), лицевой стороны Карты, документа, удостоверяющего личность с фотографией и подписью.
   5. Все требования к порядку проведения операций с использованием реквизитов Карт и безопасности при совершении операций, изложенные в настоящей Памятке, являются обязательными для соблюдения ответственными сотрудниками ТСП.
   6. Карта является собственностью выпустившего ее банка Эмитента и может быть использована для приобретения реализуемых Клиентом (работ, услуг) только законным Держателем карты, имя которого указано на лицевой стороне Карты (если Карта персонализированная). Карта не может быть передана законным Держателем карты для использования другому лицу ни при каких обстоятельствах.
2. Порядок проведения операций с использованием карт в ТОРГОВО-СЕРВИСНОМ ПРЕДПРИЯТИИ
   1. **Идентификация Карты, Держателя Карты, определение подлинности Карты**
3. Идентифицировать предъявляемую к оплате Карту - произвести осмотр изображения Карты с целью определения ее подлинности и действительности. Карта признается действительной, если она:

* не просрочена (срок действия карты указан на ее лицевой стороне). Срок действия карты отражает дату начала действия карты и дату его окончания (например, 09/03 09/04). Иногда срок действия Карты может содержать только дату его окончания. Даты начала и окончания срока действия Карты расположены ниже номера Карты. Карта действительна с 00.00 часов первого дня месяца, указанного на ней по 00.00 часов первого дня, следующего за месяцем, указанным на ней. Подписана Держателем Карты. С апреля 2022 г. Карты российских эмитентов могут приниматься даже если срок действия просрочен, при условии он-лайн авторизации;
* не имеет признаков подделки;
* не имеет повреждений (изгибы, изломы, надрезы, отверстия, наклейки, расслоение пластика, оплавленные участки);
* не имеет надписи «VOID»/«Недействительно» на полосе для подписи.

1. Определить по логотипу принадлежность Карты к одной из обслуживаемых платежных систем. Убедиться, что Карта отвечает стандартам ПС в соответствии с настоящей Памяткой.
2. Для исключения случаев незаконного использования Карт, сотрудники ТСП имеют право перед совершением Операции потребовать у предъявителя Карты документ, удостоверяющий личность, а также саму Карту и убедиться, что Карта предъявляется законным Держателем.
3. Если Карта не подписана (за исключением Карт с надписью: «Подпись не требуется»), то необходимо действовать следующим образом:

* проверить документ, удостоверяющий личность Держателя;
* попросить Держателя подписать Карту в присутствии сотрудника/кассира ТСП;
* сверить подпись на Карте с подписью в документе, удостоверяющем личность Держателя;
* если Держатель отказывается подписать Карту, то сотрудник/кассир ТСП не должен принимать Карту к оплате;
* если подписи на Документе (чеке) и на Карте не идентичны, то сотрудник/кассир ТСП не завершает транзакцию.
  1. **Стандарты Платежных систем VISA INTERNATIONAL, MASTERCARD WORLDWIDE, НСПК «МИР», UNIONPAY INTERNATIONAL,** **предъявляемые к Картам**

Определив принадлежность Карты к одной из Платежных систем, необходимо убедиться в наличии следующих обязательных элементов:

**2.2.1. Для карт VISA:**

На лицевой стороне расположены:

В верхнем левом или правом, или нижнем правом углу логотип «VISA» в виде надписи «VISA» синего цвета в белом прямоугольнике.

Логотип Visa на карте может выглядеть следующим образом:



Эмбоссированный (теснённый особым способом), либо нанесенный другим способом номер карты, начинающийся с «4» и состоящий из 16 цифр: «4ХХХ ХХХХ XXXX ХХХХ».

Эмбоссированный срок действия карты, либо нанесенный другим способом (может быть указан начальный и конечный, например, 09/03 - 09/04, или только конечный, например, 09/04), расположенный под номером карты.

Эмбоссированные (либо нанесенные другим способом) персональные данные держателя карты, (имя, фамилия) или обобщенное наименование карточной программы, расположенные под номером карты и сроком действия карты.

Также на лицевой либо на оборотной стороне карты может быть расположена впрессованная в пластик голограмма (объемное изображение) в виде летящего голубя.

Традиционный дизайн карт Visa выглядит следующим образом



|  |
| --- |
| На карте может быть чип |
| Номер карты может быть эмбоссирован или напечатан |
| Голограмма может быть на лицевой или оборотной стороне карты |
| Логотип Visa может быть в верхнем левом или правом углу, нижнем правом углу или на обороте карты |

Кроме традиционного дизайна Visa разрешает и другие дизайны карт, а также использование для платежей электронных устройств других форм.

**2.2.2. Для карт VISA Electron:**



Electronic use only



На лицевой стороне расположены:

* В верхнем левом или правом, или нижнем правом углу логотип «VISA» в виде надписи «VISA» синего цвета в белом прямоугольнике с надписью «Electron» под логотипом.
* Нанесённый типографским способом или лазером номер карты, начинающийся с «4» и состоящий из 16 цифр: «4ХХХ ХХХХ XXXX ХХХХ»; допускается нанесение на карту только первых 4и последних 4 цифр номера карты или только последних четырёх цифр номера карты.
* Состоящий из 4 цифр префикс карты, расположенный под номером карты, должен совпадать с первыми 4 цифрами номера карты (префикс необязателен с 15.10.2016).
* Нанесённый типографским способом или лазером срок действия карты (может быть указан начальный и конечный, например, 09/03 - 09/04, или только конечный, например, 09/04), расположенный под номером карты.
* Нанесённые типографским способом или лазером персональные данные держателя карты (имя, фамилия), расположенные под номером карты и сроком действия карты.

Также на лицевой стороне могут быть расположены:

* В правой части карты впрессованная в пластик голограмма (объемное изображение) в виде летящего голубя.
* Надпись «ELECTRONIC USE ONLY».

**2.2.3. Для карт VISA с бесконтактным интерфейсом PayWave:**

Данные типы карт могут обслуживаться по бесконтактной технологии на Терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на остальных типах терминалов они могут обслуживаться как чиповые карты/карты с магнитной полосой.

Помимо наличия указанных в пп.2.8.1, 2.8.2. настоящей Памятки элементов, на лицевой/оборотной стороне обязательным является наличие символа бесконтактного интерфейса. Также на лицевой/оборотной стороне может быть расположен логотип Visa PayWave





**2.2.4. Для Карт MasterCard:**

На лицевой стороне:

* В верхнем или нижнем правом углу логотип «MasterCard», представляющий собой два пересекающихся круга красного и желтого цветов надписью «MasterCard» под ними:

для карт «Maestro»

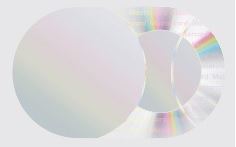


* Эмбоссированный (тиснённый особым способом), либо нанесенный другим способом номер Карты, начинающийся с «5», состоящий из 16 цифр: «5ХХХ ХХХХ XXXX ХХХХ» и расположенный в строке 1;
* с 01 января 2018 г. эмитенты будут иметь возможность выпускать карты MasterCard, которые начинаются на «2», Номер будет также состоять из 16 цифр: «2ХХХ ХХХХ XXXX ХХХХ» и располагаться в строке 1;
* для карт «Maestro» аналогично номер карты начинается с «6» и состоящий из 16 цифр: «6ХХХ ХХХХ XXXX ХХХХ».
* Эмбоссированный срок действия Карты, либо нанесенный другим способом (может быть указан начальный и конечный, например, 09/03 - 09/04, или только конечный, например, 09/04), расположенный под номером Карты. Может располагаться в строках 2, 3 или 4 (на усмотрение эмитента).
* Эмбоссированные (либо нанесенные другим способом) персональные данные Держателя карты, (имя, фамилия) или обобщенное наименование карточной программы, расположенные под номером Карты.
* С 16 октября 2015 г. следующие элементы стали необязательными:
* первые 4 цифры БИНа под номером карты. Состоящий из 4 цифр префикс (если он нанесен на карту) расположенный под номером Карты, должен совпадать с первыми 4 цифрами номера Карты;
* литеры M и C в ультрафиолетовом свете;
* ICA;
* текст «Authorized Signature» и «Not Valid Unless Signed», могут наносится рядом с панелью для подписи.

Изменены требования относительно нанесения и расположения следующих элементов:

* имя держателя карты может быть исполнено на любом языке/алфавите;
* панель для подписи может быть исполнена как в традиционном дизайне МПС, так и в любом дизайне на усмотрение эмитента;
* для неэмбоссированных карт номер карты, имя держателя карты, дата начала/окончания действия карты могут быть нанесены на лицевую сторону карты, на обратную сторону карты, а также на обе стороны Карты.

Также на лицевой либо на оборотной стороне Карты может быть расположена впрессованная в пластик голограмма (объемное изображение в золотом или серебряном исполнении) в виде перекрещивающихся земных полушарий на фоне повторяющегося многоцветного текста в виде перекрещивающихся земных полушарий на фоне повторяющегося многоцветного текста «MasterCard».



на оборотной стороне:

* полоса для подписи с подписью владельца карты.
* значение секретного кода CVC2.

**2.2.5. Для карт MasterCard с бесконтактным интерфейсом PayPass:**

Данные типы карт могут обслуживаться по бесконтактной технологии на Терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на остальных типах терминалов они могут обслуживаться как чиповые карты/карты с магнитной полосой.

Помимо наличия указанных в п.2.8.4. настоящей Памятки элементов:

* На лицевой/оборотной стороне обязательным является наличие символа бесконтактного интерфейса: четырех нарастающих полукруга:



* На лицевой/оборотной стороне карт, выпущенных ранее 2016 года, может присутствовать изображение логотипа PayPass:

****

**2.2.6. Для карт МИР(существуют также и бесконтактные карты ПС МИР)**



На лицевой стороне расположены:

* В верхнем или нижнем правом углу логотип «МИР», состоящий из трех букв зеленого цвета. Буква «Р» скомбинирована с графическим символом-крылом синего цвета. Логотип располагается либо на белой плашке, либо без плашки, графические элементы не должны пересекать Товарный знак или Логотип «Мир».

Логотип может быть выполнен кириллическими символами – для потребителей на территории России и СНГ либо латинскими символами – для оформления коммуникационных носителей для зарубежной аудитории.

Металлизированная версия логотипа наносится на премиальные карты.

* Эмбоссированный (тисненный особым способом), либо нанесенный другим способом номер карты, состоящий из 16-19 цифр, начинающийся из цифр в диапазоне номеров от 220000… до 220499… (шрифт цифр должен совпадать со шрифтом на вышеуказанном образце).
* Состоящий из 6 цифр Префикс, расположенный под номером Карты, должен совпадать с первыми 6 цифрами номера Карты.
* Эмбоссированный срок действия карты, либо нанесенный другим способом, наносится под номером карты. Рядом с датой окончания срока действия карты должно быть размещено пояснение, содержащее один из вариантов типа Expiry Date/Valid Thru. Над датой может быть размещено пояснение формата даты MM/YY.
* Эмбоссированные (либо нанесенные другим способом) персональные данные Держателя карты (имя, фамилия) или обобщенное наименование карточной программы наносятся латинскими символами под номером карты и сроком действия карты.
* Наименование продукта наносится латинскими символами на лицевой стороне или оборотной стороне карты.
* Наименование Эмитента наносится на лицевой или оборотной стороне.
* Также на лицевой, либо на оборотной стороне карты может быть расположена впрессованная в пластик голограмма (объемное изображение). Голограмма может быть серебристого или золотистого цвета, на поле со словами «МИР» и «MIR» изображены карты и над ними земной шар с меридианами и параллелями. С голограммой может пересекаться только номер Карты. Остальные элементы не должны пересекаться с голограммой.



* Ультрафиолетовый элемент можно наблюдать в ультрафиолетовом излучении. Элемент представляет собой графическое изображение рубля.



**2.2.7. Для карт UnionPay:**

На лицевой стороне расположены:

1. В верхнем или нижнем правом углу логотип «UnionPay», представляющий собой 3 полосы красного, синего и голубого цветов с вертикальным наклоном с белой надписью UnionPay на английском и китайском языках на полосах. Логотип расположен в белой рамке:



На некоторых Картах UPI логотип может отсутствовать. Для кобейджинговых карт возможно наличие 2 логотипов - UPI и кобейджинговой МПС (Visa, Mastercard, JCB).

1. Эмбоссированный либо нанесенный другим способом номер карты, начинающийся с «3,4, 5, 6,9» и состоящий из 13-19 цифр: «6ХХХ ХХХХ XXXX ХХХХ».
2. Эмбоссированный срок действия карты, либо нанесенный другим способом, расположенный под номером карты.
3. Эмбоссированные либо нанесенные другим способом персональные данные держателя карты (имя, фамилия), расположенные под номером карты и сроком действия карты.

Также на лицевой либо на оборотной стороне карты может быть расположена впрессованная в пластик голограмма (объемное изображение) в виде китайского храма на полосатом фоне:



**2.2.8. Для карт UPI с бесконтактным интерфейсом QuickPass:**

Данные типы карт могут обслуживаться по бесконтактной технологии на Терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на остальных типах терминалов они могут обслуживаться как чиповые карты/карты с магнитной полосой.

Помимо наличия указанных в п.2.8.8. настоящих Правил элементов:

1. На лицевой/оборотной стороне обязательным является наличие изображения логотипа QuickPass



* 1. **Меры безопасности при совершении операций:**

При установлении/идентификации личности, предъявляющей реквизиты Карты, необходимо обратить внимание на следующее:

* не предоставлены ли реквизиты Карты, оформленные на женское имя, мужчиной, и наоборот;
* на авторизационные запросы по реквизитам Карты приходят отказы, Держатель карты пытается воспользоваться несколькими реквизитами Карт и направляет Распоряжения с требованием понизить запрашиваемую при Авторизации сумму;
* при совершении операций с использованием реквизитов Карт необходимо проявлять повышенное внимание. Следует обратить особое внимание, если предъявитель реквизитов Карты:
* пытается подделать подпись;
* проводит Операцию оплаты/операцию MO/TO лишь на небольшую сумму (возможно с целью проверки возможности использования реквизитов Карты);
* заказывает товар (работу, услугу) на сумму большую, чем обычно бывает в данном ТСП;
* заказывает дорогостоящий товар (работу, услугу), такой как ювелирные изделия или электроника;
* указывает страну доставки товаров (работ, услуг) отличную от той, где Карта была выпущена;
* пытается оплатить покупку товаров (работ, услуг) по нескольким Картам со схожими номерами счетов;
* указывает один адрес доставки, а заказы пытается оплатить с разных Карт;
* пытается провести несколько Операций оплаты/операций MO/TO по одной Карте с минимальным промежутком времени;
* пытается оплатить покупку товаров (работ, услуг) с использованием реквизитов нескольких Карт с одним адресом, но несколькими адресами доставки;
* просит оформить срочную доставку;
* не проявляет заинтересованности в цвете товара, размере и т.д.
* отказывается предоставить электронную копию документа, удостоверяющего личность, с фотографией и подписью;
* город и страна доставки товара отличаются от города и страны фактического проживания Держателя карты.

При проведении Операции оплаты из Банка могут быть получены следующие сообщения:

* *«Отказ. Обратитесь в Банк*»*, «Отказ. Специальное условие*»*.* Ваши действия:

Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой Банк;

* *«Не оплачивать».* Ваши действия:

Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой Банк;

* *«Недостаточно средств».* Ваши действия:

Сообщить Держателю карты, что на счете отсутствует данная сумма. Можно уменьшить сумму Авторизации или посоветовать Держателю карты обратиться в свой Банк. Запрещается повторять данную операцию более 2 (двух) раз в течение суток;

* *«Изъять Карту».* Ваши действия:

Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все электронные копии документов, полученные от Держателя карты, в Банк в течение 1 (одного) рабочего дня

* 1. **Основания для изъятия Карты:**

1. Основанием для изъятия Карты могут быть следующие причины:

* *получение команды «Изъять карту» в ответ на запрос авторизации;*
* *наличие признаков подделки карты;*
* *предъявление* карты на чужое имя

1. В случае если из ПЦ Банка поступил ответ на запрос Авторизации об изъятии Карты, кассир должен изъять Карту, сообщив Держателю карты об отклонении операции. При этом кассир должен предложить Держателю карты (лицу, предъявившему Карту) расписаться на чеке Терминала, попросить предъявить документ удостоверяющий личность и записать данные на чек.
   * 1. Изъятые Карты вместе с электронными копиями документов, полученных от Держателя карты, должны быть переданы в Банк в течение 1 (одного) рабочего дня. Изымать Карту следует только если это можно сделать без риска для себя и окружающих.
   1. При попытках совершить или подозрении на совершение противоправных (мошеннических) действий с применением реквизитов Карт, необходимо незамедлительно информировать Банк (по номерам телефонов: +7 (495) 723-79-16, +7 (495) 723-70-79 или по адресу электронной почты: [risk\_management@uralsib.ru](mailto:risk_management@uralsib.ru) – круглосуточно).
2. Проведение ОперациЙ с применением Терминала
3. Для совершения Операции оплаты Товаров/услуг с использованием Карты работник ТСП выполняет следующие действия:

предлагает Держателю Карты считать Карту в ридере Терминала одним из следующих способов в зависимости от типа Карты и модели Терминала:

|  |  |
| --- | --- |
| НОСИТЕЛЬ ИНФОРМАЦИИ | ИНСТРУКЦИЯ РАБОТНИКА ТСП |
| Карта на физическом носителе с микропроцессором | Вставить Карту в ридер/mPOS для микропроцессорных карт |
| Карта, размещенная в мобильном телефоне/носимом устройстве/Карта на физическом носителе со знакомContactlessSymb | Приложить Карту/устройство в зависимости от местонахождения ридера NFC: к экрану Электронного терминала, верхней крышке над экраном и т.п. /mPOS/внешней Пин-клавиатуре/внешнему бесконтактному ридеру |
| Карта на физическом носителе без микропроцессора | Прокатать/Провести Карту в магнитном ридере/mPOS |

В случае считывания Карты в ридере для микропроцессорных карт запрещается вынимать карту из считывающего устройства до завершения Операции (появление сообщения «УДАЛИТЕ КАРТУ»). В случае если при попытке считать Карту терминал остается в режиме ожидания или выводит на дисплей сообщение «КАРТА НЕ ЧИТАЕТСЯ», необходимо выбрать другой способ считывания Карты или отказать в проведении операции, предложив оплатить покупку наличными или другой Картой.

* предлагает подтвердить Операцию путем ввода ПИН-кода (в случае если Терминал запросил ввод ПИН-кода). Допускается пропустить шаг ввода ПИН-кода путем нажатия клавиши «ОТМЕНА» на клавиатуре Терминала, однако следует предупредить Держателя карты о том, что в случае отказа от ввода ПИН-кода Операция может быть отклонена Банком. При проведении Операций оплаты Товаров/услуг с использованием Apple pay/ Google pay/Samsung pay, MIR PAY в ТСП, Операция не подтверждается ПИН-кодом, а осуществляется с применением идентификации Держателя Карты предусмотренной технологией (пароль, ПИН-код телефона (НЕ КАРТЫ!), отпечаток пальца, Face ID, в некоторых случаях достаточно подсветить экран телефона).
* после появления на экране Терминала ответа, разрешающего или запрещающего проведение Операции, распечатывается Чек, подтверждающий проведенную Операцию или факт отказа в ее проведении;
* если операция разрешена (Код Авторизации получен), Терминал распечатает два экземпляра Чека с указанием даты, суммы операции, части номера Карты, Кода Авторизации;
* необходимо проверить соответствие номера Карты (доступной его части), имени Держателя (при наличии) на Карте и на Чеке. В случае несоответствия Карта подлежит изъятию как поддельная, такая операция подлежит отмене;
* необходимо поставить свою подпись на Чеке;
* необходимо попросить Держателя расписаться на Чеке и далее нужно сверить подпись на Чеке с подписью на Карте. При идентичности этих подписей можно продолжать совершение операции. Если подпись Держателя на Чеке отличается от образца подписи на Карте, нужно попросить Держателя расписаться на Чеке еще раз рядом с уже имеющейся подписью. В случае неспособности клиента расписаться на Чеке аналогично подписи на Карте необходимо сообщить Держателю о невозможности принять платеж по Карте, нужно предложить рассчитаться наличными и отменить Операцию;
* если проведение операции запрещено (операция Авторизации отклонена), необходимо объяснить Держателю, что проведение операции по Карте невозможно, нужно порекомендовать обратиться в банк, выпустивший Карту для выяснения причины отказа;
* один экземпляр Чека нужно отдать Держателю, второй (с подписью Держателя) оставить у себя. Наличие подписанного Держателем Чека у ТСП является подтверждающим документом совершения операции оплаты по Карте.
  1. **Проведение Операции отмена**

Операция «Отмена» совершается, если сумма средств, подлежащих отмене, равна сумме первоначальной покупки и производится в тот же день.

Операция отмены выполняется в следующих случаях:

* товар не был выдан Держателю Карты;
* Держатель Карты расплатился другим способом;
* допущена ошибка в сумме Операции;
* обнаружено дублирование Операции (сумма покупки авторизована дважды);
* Держатель Карты отказался от Товаров/услуг сразу после оплаты;

1. В случае если Терминал работает под управлением ККТ, для Операции отмены работник ТСП:

* инициирует возврат в ККТ в соответствии с руководством пользователя ККТ;
* предлагает Держателю Карты считать Карту в ридере Терминала;
* возвращает Держателю Карты чек об успешной отмене Операции и уничтожает чеки отмененной первоначальной Операции оплаты

1. В случае если Терминал работает в автономном режиме работник ТСП:

* выбирает операцию «Отмена» в меню Терминала;
* вводит номер чека отменяемой операции, предлагает Держателю Карты считать Карту в ридере Терминала;
* возвращает Держателю Карты чек об успешной отмене Операции.
  1. **Проведение Операции возврат**

Операция «Возврат» оформляется, если требуется вернуть только часть покупки, либо возврат происходит на день, следующий (или позднее) после дня совершения покупки.

1. Операция Возврат проводится на Терминале в случае, если ТСП принято решение о возврате средств за Товары/услуги, оплаченные с использованием Карты на Терминале. Операцию возврат можно провести не позднее 180 суток после оплаты. Возврат осуществляется на Карту, предъявленную Держателем Карты, возвращающим Товары/услуги.
   * 1. В случае если ТСП принято решение о возврате средств за Товары/услуги, работник ТСП выполняет следующие действия:

1. при использовании Терминала, работающего под управлением ККТ:

* инициирует возврат в ККТ в соответствии с руководством пользователя ККТ;
* вводит номер ссылки, указанный на чеке первоначальной операции, в ККТ или на клавиатуре Терминала (если требуется);
* предлагает Держателю Карты считать Карту в ридере Электронного терминала;
* предлагает Держателю Карты подписать оба экземпляра чека о возврате и возвращает один экземпляр чека Держателю Карты.

2. В случае если Терминал работает в автономном режиме:

* выбирает Операцию «Возврат покупки» в меню Терминала;
* вводит номер ссылки, указанный на чеке первоначальной операции, на клавиатуре Терминала. В случае если установить номер ссылки не представляется возможным, следует обратиться по телефону в службы поддержки Банка и следовать указаниям оператора;
* предлагает Держателю Карты считать Карту в ридере Терминала;
* предлагает Держателю Карты подписать оба экземпляра чека Терминала о возврате и возвращает один экземпляр чека Держателю Карты.
  + 1. В случае невозможности проведения Операции возврата, с помощью устройства через которое ранее проводилась Операция оплаты, ТСП обращается в Банк для ручного возврата на почтовый ящик acquirer@uralsib.ru, с прикладыванием всех необходимых реквизитов операции (в письме указывается маскированный номер Карты, с использованием которой совершена операция, а также все реквизиты операции: дата и время операции, Код Авторизации, сумма операции, отменяемая сумма, RRN операции, идентификационный номер устройства, иные параметры). Письмо должно быть подписано Клиентом/уполномоченным лицом Клиента, представителем Клиента, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности. При передаче информации, содержащей реквизиты операции, посредством электронной почты должны быть применены дополнительные меры защиты информации, например, в виде защищенного паролем архива в формате .zip, при этом пароль должен быть передан иным каналом связи.

1. **Проведение операции Сверка итогов**
2. 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.
3. Клиент обязан контролировать результат проведения операции Сверка итогов. В случае несовпадения итогов считается, что Электронный журнал не представлен к оплате в Банк.
4. Операция Сверка итогов совершается Клиентом в порядке, предусмотренном инструкцией Банка по работе с Оборудованием.
5. **Проведение операции Предавторизация**
6. Операция Предавторизация используется для гостиничных услуг, услуг аренды автомобилей. При первичном обращении Держателя карты работник ТСП рассчитывает предполагаемую сумму (предавторизованная сумма) с учетом срока проживания Держателя карты, срока аренды/проката автомобиля.
7. До проведения операции Предавторизация необходимо получить подписанное Держателем карты согласие на проведение Предавторизации, а также копию лицевой стороны Карты и копию документа, удостоверяющего личность Держателя карты, с фотографией и подписью. Согласие на проведение Предавторизации разрабатывается Клиентом самостоятельно, при этом обязательно должно включать в себя следующую информацию:

* наименование Клиента;
* наименование услуги;
* адрес, по которому оказывается услуга;
* планируемая дата получения услуги (дата заселения в гостиницу / получение в аренду автомобиля)
* срок пользования услугой;
* Стоимость услуги (1 (одни) сутки / 1 (одна) услуга (руб.));
* Держатель карты (ФИО);
* Номер Карты;
* срок действия Карты;
* электронный адрес Держателя карты;
* условия бронирования услуги
* условия отмены бронирования услуги
* подпись Держателя карты
* дата

1. Сверить данные, которые указаны в полученном согласии от Держателя карты с данными, указанными в копии документа, удостоверяющего личность Держателя карты и копии лицевой стороны Карты. Сверить подпись Держателя карты в согласии на проведение Предавторизации с подписью на копии документа, удостоверяющего личность.
2. Убедиться, что Карта отвечает стандартам ПС согласно п. 2.2. настоящей Памятки.
3. Провести операцию Предавторизация в соответствии с инструктивными материалами прилагаемые к Терминалу.
4. Уничтожить информацию о полученном Коде безопасности, в случае его получения от Держателя карты, сразу после проведения операции Предавторизация.
5. Предоставить Держателю карты по электронной почте / факсу, а также по его запросу, письменное подтверждение бронирования услуги.
6. Особенности проведения Операций при использовании мобильных устройств
   1. **Особенности Операции оплаты**

При привязывании Карты к платежным приложениям ApplePay/SamsungPay/GooglePay, MIR PAY) формируется токен - сочетание цифр, которое используются на мобильных устройствах вместо номера на физической карте. При проведении транзакции используется именно данные номера, они же в дальнейшем отображаются на слипе. При проведении операции кассир должен руководствоваться информацией со слипа. В случае если на слипе распечаталось поле «подпись клиента» – необходима подпись Клиента (подпись может требоваться при оплате устройствами Samsung через с использованием технологии MST (эмуляция магнитной полосы)). Идентификация клиента в мобильном устройстве (отпечаток пальца/пин-код) не является причиной для отказа Держателем Карты от подписания слипа. При этом сотруднику ТСП нет необходимости сверять подпись на слипе с подписью в документе, удостоверяющем личность, и с подписью на карте.

* 1. **Особенности Операции отмены**

В случае проведения оплаты по мобильному устройству с платежным приложением ApplePay/SamsungPay/GooglePay, MirPAY, операцию «отмена» нужно выполнять тоже по мобильному устройству.

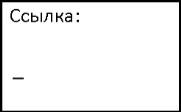
* 1. **Особенности Операции возврата**

Если оплата проводилась по мобильному устройству с платежным приложением ApplePay/SamsungPay/GooglePay, MirPAY, то операцию «возврат» также нужно выполнять по мобильному устройству, следующим образом

* на терминале выбрать операцию «возврат»



* ввести RRN прямой операции – двенадцатизначный код, указанный на чеке



* нажать зеленую кнопку
* ввести возвращаемую сумму

****

* приложить устройство к следующему обозначению на терминале/пин-клавиатуре:



* если RRN операции введен неверно или возвращаемая сумма больше суммы оплаты, терминал распечатает чек с сообщением «Возврат ОТКАЗ». Если данные верны, распечатается первый экземпляр чека с сообщением «ВОЗВРАТ ОДОБРЕНО» для держателя Карты. После нажатия на любую клавишу или по истечении таймаута распечатается экземпляр чека для торгово-сервисного предприятия.

В случае невозможности проведения операции возврата по токену (например, изменился токен), торгово-сервисное предприятие направляет в Банк письмо на почтовый ящик [acquirer@uralsib.ru](mailto:acquirer@uralsib.ru) для ручного возврата, с прикладыванием всех необходимых реквизитов операции (в письме указывается маскированный номер Карты, с использованием которой совершена операция, а также все реквизиты операции: дата и время операции, Код Авторизации, сумма операции, отменяемая сумма, RRN операции, идентификационный номер устройства, иные параметры).

1. оСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО уСЛУГЕ Mail Order/Telephone Order Transactions (услуга MO/TO)
   1. **Последовательность действий при Проверке подлинности реквизитов Карты и правомочности использования Карты Держателем карты**
2. Перед проведением операций с использованием реквизитов Карт необходимо провести проверку подлинности реквизитов Карты, срока действия и правомочности использования Карты (предоставления реквизитов) Держателем карты.
3. Для оформления Операций оплаты с использованием реквизитов Карты заполнить Распоряжение на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексу, почте или электронной почте)/Cardholder’s request to charge Credit card for merchandise or services (mail/telephone order) (Приложение №7 к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг) в части наименования Клиента, поля 4, 8, 8.1., 8.2., 8.3., 8.4., 9, указать адрес электронной почты Клиента и направить по электронной почте или по факсу в адрес Держателя карты.
4. Проинформировать Держателя карты о формате направляемых в ТСП документов в электронном виде для проведения операций по реквизитам Карты (п.3.4 настоящей Памятки).
5. Получить копию документов в электронном виде: заполненное и подписанное Распоряжение на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексу, почте или электронной почте)/Cardholder’s request to charge Credit card for merchandise or services (mail/telephone order) (Приложение №7 к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг), лицевой стороны Карты и документа, удостоверяющего личность, с фотографией и подписью. Перед направлением файлов в ТСП Держателю карты необходимо поменять расширение на TXT. Перед открытием полученных файлов ТСП поменять расширение с TXT на JPG.
6. В Распоряжении на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексу, почте или электронной почте)/Cardholder’s request to charge Credit card for merchandise or services (mail/telephone order) (Приложение №7 к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг) должны быть заполнены все поля. Допускается отсутствие информации в поле №3, если отсутствует конкретный адрес доставки товара (выполнения работ, оказания услуг).

Копия лицевой стороны Карты в электронном виде должна быть хорошего качества, позволять однозначно различать все существенные реквизиты Карты: логотипы ПС, наименование Эмитента, номер, Префикс, срок действия, фамилию и имя Держателя карты.

Электронная копия документа, удостоверяющего личность, должна содержать фотографию и подпись.

1. Сверить данные, которые указаны в полученной электронной копии Распоряжения на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексу, почте или электронной почте)/Cardholder’s request to charge Credit card for merchandise or services (mail/telephone order) (Приложение №7 к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг), с данными, указанными в электронных копиях документа, удостоверяющего личность, и лицевой стороны Карты. Сверить подпись Держателя карты на электронной копии Распоряжения с подписью на электронной копии документа, удостоверяющего личность. Для дополнительной проверки при необходимости осуществить звонок по номеру телефона, указанному в Распоряжении, чтобы убедиться в достоверности предоставленных им контактных данных.
2. Убедиться, что Карта отвечает стандартам платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, «Мир», UnionPay International.
3. Проверить:

* если Карта локальная, то она должна действовать только в определенной географической области, например: «Valid in Cyprus only» - Карта действительна только на Кипре; указанная Карта не может быть принята к оплате на территории Российской Федерации. К оплате принимаются только те Локальные карты, которые действуют на территории Российской Федерации– «Valid in Russia only».
  + 1. Срок действия Карты: если на Карте имеются две даты, то Карта действительна с 00-00 часов первого дня месяца и года до 00-00 часов последнего дня месяца и года, указанных на Карте, включительно; если дата одна, то Карта действительна до 00-00 часов последнего дня месяца и года, указанного на Карте, включительно.
    2. Хранить документы с данными Держателей карт и Карт (Распоряжение и приложения к нему, расписки Держателей карт в получении товаров (работ, услуг)) в месте, защищенном от доступа неуполномоченных лиц Клиента. Запрещается хранить документы в электронном виде, а также полные данные реквизитов Карт.
    3. Проводить операцию MO/TO в соответствии с п.п.2.3. и 5.2.
  1. **Последовательность действий при проведении операции MO/TO**

1. Проведение операции MO/TO:

Перед проведением операции MO/TO необходимо получить электронную копию заполненного и подписанного Распоряжения на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексу, почте или электронной почте)/Cardholder’s request to charge Credit card for merchandise or services (mail/telephone order) (Приложение №7 к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг), электронную копию лицевой стороны Карты, электронную копию документа удостоверяющего личность, с фотографией и подписью, проверить подлинность реквизитов Карты и правомочность использования Карты.

1. На основании полученного Распоряжения на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексу, почте или электронной почте)/Cardholder’s request to charge Credit card for merchandise or services (mail/telephone order) (Приложение №7 к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг), провести операцию MO/TO через Терминал:

* провести Авторизацию путем введения вручную в Терминал номера и срока действия Карты;
* требуемая сумма покупки должна быть в российских рублях;
* через некоторое время на дисплее Терминала появится ответ, разрешающий или запрещающий проведение операции, после чего распечатывается Квитанция (чек) о результате проведения операции;
* если операция разрешена, Терминал напечатает двойную Квитанцию (чек) с указанием суммы операции, номера Карты (номер Карты на Квитанции (чеке) указывается не полностью согласно правилам безопасности) и даты проведения операции;
* поставить свою подпись на 2 (двух) экземплярах Квитанции (чека) Терминала;
* указать в поле «*подпись держателя карты*» «TO» – если заказ товаров (работ, услуг) осуществляется по телефону (факсу, телексу) или «MO» – если заказ товаров (работ, услуг) осуществляется по почте (электронной почте);
* дата оформления Операции оплаты с использованием реквизитов Карты должна совпадать с датой отправки товара (предоставления работ, услуг).

1. **Если Авторизация не выполнилась**

Авторизация может завершиться неудачно по двум причинам: из-за технических проблем (например, проблем на линиях связи) либо в случае отказа Центра авторизации в разрешении.

**В случае если Авторизация не выполнилась по техническим причинам** (например, получено сообщение *«Ошибка связи»*), можно повторить попытку. При многократном отказе необходимо обратиться в Банк. Если в момент совершения транзакции на Терминале присутствовало сообщение *«Обмен данных»*, сотрудник **обязан** повторить попытку и, в случае неполучения ответа, обратиться в Банк.

**Внимание!!!** Если при первом сеансе связи транзакция начала выполняться, но в момент окончания процесса Авторизации связь с Центром авторизации оборвалась из-за возникших проблем, Квитанция (чек) не была распечатана, необходимо повторить операцию согласно п.5.1.1. настоящей Памятки.

При повторном соединении, если проблемы связи были устранены, Центр авторизации направляет сообщение о повторной транзакции и Терминал создает Квитанцию (чек) в бумажном виде, которая является подтверждением успешного завершения операции.

В случае если повторные Авторизации не выполнились по техническим причинам, сотрудник Клиента должен обратиться в Банк.

**В случае получения отказа от Центра авторизации**, Терминал выводит сообщение, которое сопровождается кодом сообщения. Подробный список сообщений с указанием кода и необходимыми действиями сотрудника приведен в прилагаемом «Списке сообщений, получаемых при проведении операций» (раздел 6 настоящей Памятки). В случаях если ответом на попытки проведения операции по Карте является отказ Центра авторизации, не рекомендуется проведение повторных операций с данной Картой более 3 (трех) раз.

1. **Квитанция (чек) считается недействительной (-ым) если**:

* имеются исправления цифр, букв;
* имеются незаполненные поля.

1. Один экземпляр Квитанции (чека) Терминала остается у сотрудника ТСП и хранится вместе с Распоряжением на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексу, почте или электронной почте)/Cardholder’s request to charge Credit card for merchandise or services (mail/telephone order) (Приложение №7 к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг) и приложениями к нему. Второй экземпляр необходимо передать Держателю карты.
2. Направить Держателю карты оригинал Квитанции (чека) по операции с его Картой в течение 3 (трех) рабочих дней с даты проведения операции. По запросу Держателя карты направить Держателю карты электронную копию Квитанции (чека) по операции с его Картой одним из возможных способов (по электронной почте, по факсу и т.д.) в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения запроса Держателя карты. Не менее 8-ми цифр номера Карты, начиная с пятой, в таком Квитанции (чеке) должно быть и закрыто символом «Х».
3. Производить выгрузку Электронного журнала Терминала 1 (один) раз в сутки в конце смены во избежание задержек в перечислении денежных средств по операциям ТСП.
4. **Отмена операции MO/TO:**

Отмена операции MO/TO проводится:

* в течение суток и исключительно в том случае, если документ, подтверждающий операцию, не представлен в Банк (не производилась выгрузка Электронного журнала терминала);
* после Авторизации ошибочной суммы, отказа Держателя карты от товара (работы, услуги) после Авторизации карты.

Провести отмену операции MO/TO возможно через Терминал. Для этого необходимо:

* набрать вручную на клавиатуре Терминала номер Квитанции (чека) оплаты;
* сверить данные, появившиеся на экране Терминала, с данными на Квитанции (чеке), если все верно, нажать «Enter»;
* если Отмена операции MO/TO прошла успешно, Терминал печатает двойную Квитанцию (чек) с указанием суммы операции, номера Карты (номер Карты на Квитанции (чеке) указывается не полностью согласно правилам безопасности) и даты проведения операции;
* поставить свою подпись на 2 (двух) экземплярах Квитанции (чека) Терминала;
* указать в поле «подпись держателя карты» «TO» – если заказ товаров (работ, услуг) осуществляется по телефону (факсу, телексу) или «MO» – если заказ товаров (работ, услуг) осуществляется по почте (электронной почте).

Один экземпляр Квитанции (чека) отмены операции оставить у Клиента и хранить вместе с Квитанцией (чеком) по оплате данной операции, Распоряжением на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексу, почте или электронной почте)/Cardholder’s request to charge Credit card for merchandise or services (mail/telephone order) (Приложение №7 к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг) и приложениями к нему. Второй экземпляр Квитанции (чека) передать Держателю карты.

Производить выгрузку Электронного журнала Терминала 1 (один) раз в сутки в конце смены.

1. **Проведение Операции возврата:**

Возврат денежных средств Держателю карты может быть проведен после того, как прошла выгрузка Электронного журнала Терминала.

Решение о возврате денежных средств принимается администрацией ТСП в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и осуществляется в безналичном порядке в российских рублях.

Требуемая сумма возврата может быть меньше суммы оплаты.

Провести Операцию возврата денежных средств возможно через Терминал:

* ввести номер Карты и срок ее действия на основной клавиатуре Терминала вручную;
* требуемая сумма возврата должна быть в российских рублях (может быть меньше суммы оплаты);
* если операция прошла успешно, Терминал печатает двойную Квитанцию (чек) с указанием суммы операции, номера Карты (номер Карты на Квитанции (чеке) указывается не полностью согласно правилам безопасности) и даты проведения операции;
* поставить свою подпись на 2 (двух) экземплярах Квитанции (чека) Терминала;
* указать в поле «подпись держателя карты» «TO» – если заказ товаров (работ, услуг) осуществляется по телефону (факсу, телексу) или «MO» – если заказ товаров (работ, услуг) осуществляется по почте (электронной почте).

Один экземпляр Квитанции (чека) Терминала оставить у Клиента и хранить вместе с экземпляром Квитанции (чека) Терминала по оплате данной операции, Распоряжением на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексе, почте или электронной почте)/Cardholder’s request to charge Credit card for merchandise or services (mail/telephone order) (Приложение №7 к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг) и приложениями к нему. Второй передать Держателю карты.

Производить выгрузку Электронного журнала Терминала 1 (один) раз в сутки в конце смены.

1. **Отмена операции возврата**

Отмена операции возврата денежных средств может быть выполнена Клиентом только в течение 20 (двадцати) календарных дней после совершения Операции возврата денежных средств на карточный счет Держателя карты, открытый Эмитентом.

Произвести отмену Операции возврата денежных средств возможно в следующем порядке: необходимо направить письмо (не позднее 20 (двадцати) календарных дней) в Банк, содержащее информацию о причине отмены Операции возврата. Письмо должно быть подписано Генеральным директором, Главным бухгалтером или уполномоченным сотрудником ТСП, на подписи должна стоять печать Клиента (при наличии).

1. СПИСОК СООБЩЕНИЙ, ПОЛУЧАЕМЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сообщения терминала, английский/русский | RC | Действия кассира |
| Approved  Завершено успешно | 00 | *Авторизация произведена успешно* |
| Refer to card issuer  Отказ обратитесь в Банк | 01 | *Авторизация отклонена*. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Посоветовать обратиться в свой банк |
| Refer to card issuer, special condition  Отказ специальное условие | 02 | *Авторизация отклонена*. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Посоветовать обратиться в свой банк |
| Invalid merchant or service provider  Не действительный ТСП | 03 | *Авторизация отклонена.* Банк Клиента отклонил авторизацию. Повторить попытку Авторизации |
| Pick up card  Изъять карту | 04 | *Авторизация отклонена, изъять карту*. Банк Клиента изъял карту без объяснения причин. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты, в Банк в течение 1 (одного) рабочего дня |
| Do not honor  Не оплачивать | 05 | Авторизация отклонена. Банк Клиента отклонил Авторизацию без объяснения причин. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк |
| Error  Ошибка | 06 | Авторизация отклонена. Банк Клиента отклонил Авторизацию из-за ошибки. Можно попробовать еще раз |
| Pick up card, special condition  Изъять карту, специальное условие | 07 | Авторизация отклонена, изъять карту. Банк Клиента дал команду изъять карту без объяснения причин. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты в Банк в течение 1 (одного) рабочего дня |
| Invalid transaction  Транзакция не выполнена | 12 | Авторизация отклонена. Ошибка в сети. Можно попробовать еще раз |
| Invalid amount  Неверная сумма | 13 | Авторизация отклонена. Возможно, была введена неверная сумма. Ввести данные и осуществить Авторизацию повторно |
| No such card  Недействительная карта | 14 | Авторизация отклонена. Недействительный номер карты. Карта не может быть обработана. Проверить правильность ввода номера Карты. Если все верно, посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк |
| No such issuer  Нет связи с Банком Клиента | 15 | Авторизация отклонена. Узел Банка, выпустившего карту, не найден в системе. На данный момент Карта не может быть обработана. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк |
| Customer cancellation  Отменено Клиентом | 17 | Авторизация отклонена. Данный ответ возникает при попытке отмены ранее отмененной Авторизации |
| Format error  Неправильный формат | 30 | Авторизация отклонена. Авторизация была неправильно обработана системой. Можно попытаться повторить Авторизацию |
| Issuer signed-off  Банк Клиента недоступен | 31 | Авторизация отклонена. Узел Банка, выпустившего карту, не найден в системе. На данный момент Карта не может быть обработана. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк |
| Expired card  Карта просрочена | 33 | Авторизация отклонена. Истек срок действия Карты. Сообщить Держателю карты об отказе в связи с окончанием срока действия Карты |
| Pick up, card restricted  Изъять карту: заблокирована | 36 | Авторизация отклонена, изъять карту. Карта объявлена недействительной, Банк Клиента дал команду изъять карту. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты, в Банк в течение 1 (одного) рабочего дня |
| Pick up, call acquirer  Изъять карту (Банк) | 37 | Авторизация отклонена, изъять карту. Карта объявлена недействительной, Банк Клиента дал команду изъять карту. Для получения дальнейших инструкций необходимо связаться с Банком. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты, в Банк в течение 1 (одного) рабочего дня |
| Pick up, PIN tries exceed  Изъять карту (ПИН) | 38 | Авторизация отклонена, изъять карту. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты в Банк в течение 1 (одного) рабочего дня |
| No credit account (VISA ePay)  Нет кредитного счета | 39 | Авторизация отклонена. Банк Клиента отклонил Авторизацию по причине отсутствия кредитного счета у Клиента. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой Банк |
| Pick up, lost card  Изъять карту: утеряна | 41 | Авторизация отклонена, изъять карту. Карта объявлена потерянной, Банк Клиента дал команду изъять карту. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты, в Банк в течение 1 (одного) рабочего дня |
| Pick up, stolen card  Изъять карту: украдена | 43 | Авторизация отклонена, изъять карту. Карта объявлена украденной, Банк Клиента дал команду изъять карту. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты, в Банк в течение 1 (одного) рабочего дня |
| Not sufficient funds  Недостаточно средств | 51 | Авторизация отклонена. Недостаточно средств на счете Клиента. Уменьшить сумму Авторизации или посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк. Запрещается повторять данную операцию более 2 (двух) раз в течение суток |
| No checking account  Нет счета | 52 | Авторизация отклонена. Банк Клиента отклонил Авторизацию из-за отсутствия указанного счета у Клиента. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк |
| No savings account  Нет счета для сбережений | 53 | Авторизация отклонена. Банк Клиента отклонил Авторизацию из-за отсутствия сберегательного счета у Клиента. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк |
| Expired card  Карта просрочена | 54 | Авторизация отклонена. Карта просрочена (но не подлежит к изъятию). Сообщить Держателю карты об отказе в связи с окончанием срока действия Карты |
| Incorrect PIN  Неверный ПИН-код | 55 | Авторизация отклонена. Неправильно введен ПИН-код. Повторить Авторизацию |
| Not permitted to client  Транзакция запрещена | 57 | Авторизация отклонена. Данный тип транзакции не предусмотрен для предъявленной Карты |
| Not permitted to POS  Транзакция запрещена | 58 | Авторизация отклонена. Указанный тип транзакции не предусмотрен для данного Терминала |
| Exceeds amount limit  Превышен лимит на сумму | 61 | Авторизация отклонена. Сумма Авторизации превысила лимит расходования, установленный Банком Клиента. Можно уменьшить сумму Авторизации или посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк |
| Restricted card  Карта запрещена | 62 | Авторизация отклонена. Карта объявлена недействительной (но не подлежит к изъятию). Посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк |
| Wrong original amount  Неправильная сумма | 64 | Сумма, указанная при отмене Авторизации, отличается от суммы самой Авторизации. Необходимо повторить отмену с правильной суммой |
| Exceeds frequency limit  Превышен лимит операций | 65 | Авторизация отклонена. Превышено число операций расходования, установленное Банком Клиента. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк |
| Acceptor call acquirer  Позвоните в Банк | 66 | Авторизация отклонена. Карта объявлена недействительной (но не подлежит к изъятию). Посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк |
| PIN tries exceeded  Лимит ввода ПИН исчерпан | 75 | Авторизация отклонена. Число попыток ввести верный ПИН-код превысило разрешенное количество |
| Wrong PIN, tries exceeded  Неверный ПИН. Лимит исчерпан | 76 | Авторизация отклонена. Число попыток ввести верный ПИН-код достигло разрешенного количества |
| Network error  Ошибка в сети | 80 | Ошибка в сети. Осуществить повторную попытку |
| Foreign network error  Ошибка в зарубежной сети | 81 | Ошибка в сети. Можно попробовать еще раз |
| Time-out at issuer  Недоступен Банк Клиента | 82 | Узел банка, выпустившего карту, временно не работает. Можно попробовать еще раз |
| Transaction failed  Невозможно завершить | 83 | Ошибка в сети. Можно попробовать еще раз |
| Unable to verify PIN  Не могу проверить ПИН | 86 | Ошибка в сети. Можно попробовать еще раз |
| Cryptographic failure  Ошибка шифрования | 88 | Ошибка в сети. Можно попробовать еще раз |
| Authentication failure  Ошибка идентификации | 89 | Ошибка в сети. Можно попробовать еще раз |
| Issuer unavailable  Недоступен Банк Клиента | 91 | Ошибка в сети. Можно попробовать еще раз |
| Router unavailable  Ошибка в сети Банка | 92 | Ошибка в сети. Можно попробовать еще раз |
| Transaction cannot be completed;  Нарушение закона | 93 | *Авторизация отклонена.* Банк Клиента отклонил Авторизацию по причине нарушения правил |
| System malfunction  Неисправность в системе | 96 | Ошибка в сети. Можно попробовать еще раз |

1. Порядок соблюдения мер безопасности по обеспечению функционирования POs-терминалов
   1. Перед началом каждого рабочего дня работник ТСП должен провести осмотр POS-терминала, используемого для проведения операций по Договору, на предмет подмены (например, сверять серийный номер на POS-терминале[[13]](#footnote-13) с серийным номером, зафиксированным в Акте принятия оказанных услуг или иные характеристики Терминала), взлома (например, прикрепленных посторонних устройств), подделки или изменения комплектации. При возникновении сомнений работник ТСП должен незамедлительно обратиться в Банк и прекратить работу с POS-терминалом.
   2. Клиент назначает ответственного работника, который должен осуществлять проверку POS-терминалов (не реже одного раза в год) на предмет соответствия названий и моделей Оборудования, установленных в ТСП, количества используемого Оборудования количеству зарегистрированного у Клиента и вести список POS-терминалов, включающий в себя следующую информацию:

* марка и/или модель Оборудования;
* серийный номер;
* расположение Оборудования.

Список необходимо поддерживать в актуальном состоянии и обновлять при каждом перемещении, добавлении, списании Оборудования и т.д.

* 1. В целях обеспечения безопасности перед совершением операций по Картам Клиент должен осматривать POS-терминалы на наличие подозрительных насадок или кабелей, подключенных к устройству, защитных наклеек (пломбы) и изменений на них, поврежденных или перекрашенных корпусов, изменения серийного номера или иных внешних обозначений и при их обнаружении незамедлительно сообщить в Банк о признаках взлома или подмены устройства.
  2. Работники ТСП, работающие в местах установки POS-терминалов, должны проходить периодическое обучение, организованное силами Клиента, которое включает в себя следующие вопросы безопасности:
* необходимость установления личности лиц, представляющихся специалистами по ремонту или техническому обслуживанию, перед предоставлением им доступа для обслуживания, внесения изменений или устранения проблем с POS-терминалами;
* запрет на установку, замену или возврат POS- терминала без осуществления установления личности лиц и подтверждения разрешения на проведение таких действий;
* необходимость следить за подозрительным поведением посторонних лиц вблизи POS-терминалов (например, попытками отключить или открыть устройство);
* требование к работникам ТСП сообщать о признаках взлома или подмены POS-терминалов соответствующим лицам (например, непосредственному руководителю или сотруднику службы безопасности Клиента).

Приложение №7

к Условиям предоставления

услуги Торговый эквайринг

*Образец*

## В / To\*

## Название ТСП / Merchant

## РАСПОРЯЖЕНИЕ

**Держателя карты на оплату товаров, работ, услуг с использованием реквизитов Карты (заказ по телефону, факсимильной связи, телексу, почте или электронной почте)/Cardholder’s request to charge Credit card for merchandise or services (mail/telephone order)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | ИМЯ И ФАМИЛИЯ/  FIRST NAME AND LAST NAME | *как нанесено на Карте / as on the Card* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | АДРЕС ПРОЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ/  CARDHOLDER RESIDENTIAL ADDRESS |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | АДРЕС ДОСТАВКИ ТОВАРА (РАБОТ, УСЛУГ) /  SHIPPING ADDRESS OF MERCHANDISE OR SERVICES |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4[[14]](#footnote-14) | РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ОПЛАТУ ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РЕКВИЗИТОВ КАРТЫ /  REQUEST TO CHARGE CREDIT CARD FOR MERCHANDISE OR SERVICES | Я уполномочиваю       осуществлять списание денежных средств с моего карточного счета за предоставленные мне товары (работы, услуги) без моего присутствия и без наличия моей Карты.  Я признаю платежные документы, оформленные при предоставлении мне товаров (работ, услуг), имеющими юридическую силу/  I authorize the company       to debit my credit card for the merchandise or services provided to me without presence of me and of the Card.  I acknowledge the payment documents made out on the mentioned operations are valid and have the legal effect | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | КАРТА / CREDIT CARD | VISA Inc. | | | MasterCard Worldwide | | | | | | | | «Мир»2 | | | | | UnionPay International2 | | | | |
| 6 | НОМЕР КАРТЫ /  CREDIT CARD № |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | КАРТА ДЕЙСТВИТЕЛЬНА ДО (МЕСЯЦ, ГОД) /  CARD EXP. DATE (MONTH, YEAR) | / | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 81 | ПОДРОБНОЕ ОПИСАНИЕ ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ (ЦВЕТ, РАЗМЕР, КОЛИЧЕСТВО, СРОК ПРОЖИВАНИЯ И Т.Д.) /DESCRIPTION OF MERCHANDISE OR SERVICES WITH DETAILS (COLOR, SIZE, NUMBER, PERIOD OF RESIDENCE AND ETC.): | | | | | | | | | | | | | | Стоимость товаров, работ, услуг в российских рублях/Cost of goods, work or services in rubles: | | | | | | | |
| 8.11 |  | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| 8.21 |  | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| 8.31 |  | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| 8.41 | СТОИМОСТЬ ДОСТАВКИ/COST OF DELIVERY | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| 91 | Итого / Total: | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |

Контактный номер телефона/ Phone number:       Дата/ Date:

Подпись/Signature:

Адрес электронной почты/ E-mail:

**Вниманию Держателя карты/Important information for Cardholder!!!**

Данное заполненное Распоряжение, лицевую сторону Карты и документ, удостоверяющий личность, с фотографией и подписью необходимо оформить в электронном виде. У полученных файлов поменять расширение на TXT и направить по электронной почте:       1/

Please scan this filled form, front side of the Card and identification document with photography and signature. Change the extension of the files to TXT and send to email:

Приложение №8

к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг

*Образец*

*БЛАНК КЛИЕНТА*

# ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Адрес электронной почты: [acquirer@uralsib.ru](mailto:acquirer@uralsib.ru)

Факс (347) 251-94-94 (доб.010-3147)

**ПИСЬМО**

**о проведении операции возврата**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ДАТА | | | | | № |
|  | |  | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Прошу ПАО «БАНК УРАЛСИБ» сформировать Операцию возврата, по проведенной ранее Операции оплаты с использованием Карты в ТСП Клиента      , ИНН       (Договор от «  »       20   г. №     ) со следующими параметрами:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ДАТА ОПЕРАЦИИ ОПЛАТЫ | «  »       20   г. | СУММА ОПЕРАЦИИ ОПЛАТЫ, РУБ. |  |
| НОМЕР ТЕРМИНАЛА |  | НОМЕР КАРТЫ |  |
| КОД АВТОРИЗАЦИИ |  | НОМЕР ССЫЛКИ (RRN) |  |
| В СЛУЧАЕ НЕОБХОДИМОСТИ СФОРМИРОВАТЬ ОПЕРАЦИЮ ВОЗВРАТА ЧАСТИ ОПЕРАЦИИ ОПЛАТЫ (ЧАСТИЧНЫЙ ВОЗВРАТ) – УКАЗАТЬ СУММУ ВОЗВРАТА В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ | | |  |
| УКАЗАТЬ ПРИЧИНУ, ПО КОТОРОЙ У КЛИЕНТА ОТСУТСТВУЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ ПРОВЕСТИ ОПЕРАЦИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНО: | | |  |
| ЕСЛИ ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА КАРТУ, ПО КОТОРОЙ ПРОВОДИЛАСЬ ОПЕРАЦИЯ ОПЛАТЫ, НЕВОЗМОЖЕН, УКАЗАТЬ ПОЛНЫЙ НОМЕР ДРУГОЙ КАРТЫ КЛИЕНТА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | НОМЕР КАРТЫ |  |

На сумму указанной операции Клиент не претендует, денежные средства необходимо вернуть на счет Держателя карты.

**КЛИЕНТ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия |
|  |  |  |

М.П.

Приложение №9

к Условиям предоставления

услуги Торговый эквайринг

ПРАВИЛА

предоставления услуги «Выдача наличных на кассе»

1. термины и сокращения

|  |  |
| --- | --- |
| **Банковская Карта (Карта)** | * электронное средство платежа, предназначенное для совершения Держателем карты операций с денежными средствами, находящимися у Эмитента, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором с Эмитентом. Карта может быть представлена на физическом носителе, путём указания ее реквизитов, а также через мобильное устройство, которое позволяет Держателю карты совершать операции по технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC) |
| **Банковский платежный агент** | * юридическое лицо (не кредитная организация) или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком для осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ  «О национальной платежной системе» |
| **Держатель карты** | * физическое лицо, на имя которого в силу заключенного между ним и Эмитентом договора и/или на имя, которого по указанию лица, заключившего договор с Эмитентом, выпущена карта |
| **Договор эквайринга** | * Договор, заключенный между Банком и Клиентом на предоставление услуги Торговый эквайринг в рамках Договора комплексного банковского обслуживания |
| **Заявление** | * Заявление на подключение/отключение услуги «Выдача наличных на кассе» |
| **Клиент** | * юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, которое(-ый) в соответствии с заключенным Договором эквайринга и подключенной услугой «Выдача наличных на кассе», берет на себя обязательство по совершению в своих ТСП Операций с использованием Карт |
| **Операция** | * расчетная операция, осуществляемая с использованием Карты с обязательной Авторизацией в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России и договором с Эмитентом, проводимая у Клиента (в ТСП Клиента) по требованию Держателя карты в целях продажи ему товаров и осуществления выдачи наличных |
| **Покупка** | * приобретение Держателем карты товаров (услуг) у Клиента |
| **Стороны** | * Банк и Клиент |
| **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** | * места реализации товаров (услуг), в которых Держатели карт совершают Операции с использованием карт и где происходит оформление Документов по операциям |
| **Услуга «Выдача наличных на кассе»[[15]](#footnote-15)** | * выдача Клиентом наличных денежных средств Держателю карты с использованием контрольно-кассовой техники Клиента одновременно с осуществлением Держателем карты Покупки с использованием Карты, проводимая по запросу Держателя карты и с разрешения Эмитента |
| **Эмитент** | * кредитная организация, осуществляющая эмиссию Карт |

Термины, сокращения и определения, применяемые, но не установленные в настоящих Правилах, полностью соответствуют изложенным в Условиях предоставления услуги Торговый эквайринг.

1. общие положения
   1. Настоящие Правила регулируют вопросы совершения Операций в ТСП Клиентов, заключивших с Банком Договор эквайринга, и являются неотъемлемой частью Условий предоставления услуги Торговый эквайринг.
   2. Настоящие Правила определяют положения договора присоединения о предоставлении Услуги «Выдача наличных на кассе», а также условия договора о привлечении Банком Клиента в качестве Банковского платежного агента, заключаемых между Банком и Клиентом в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
   3. Для подключения Услуги «Выдача наличных на кассе» Клиент предоставляет в Банк Заявление по утвержденной форме (Приложение №1 к настоящим Правилам), оформленное надлежащим образом и подписанное Клиентом.
   4. Настоящие Правила, а также форма Заявления опубликованы на официальном интернет-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru).
   5. Присоединяясь к Правилам, Клиент подтверждает, что им соблюдаются требования действующего законодательства Российской Федерации к Банковским платежным агентам, необходимые для осуществления Клиентом операций по Услуге «Выдача наличных на кассе».
2. содержание операции
   1. Клиент действует от имени Банка в качестве Банковского платежного агента, совершает выдачу наличных денежных средств Держателям карт по их запросу при одновременном осуществлении Держателями карт Покупок, без использования специального банковского счета, а также передает в Банк информацию о совершенных Операциях в соответствии с п.4.1. Условий предоставления услуги Торговый эквайринг.
   2. Возмещение (перечисление) средств по Операции осуществляется на основании предоставленных Клиентом Документов по операциям в сроки и в соответствии с Условиями предоставления услуги Торговый эквайринг.
   3. Клиент направляет запрос на Авторизацию в Банк на общую сумму Операции, включая стоимость Покупки и запрошенную сумму для выдачи наличных.
   4. В случае отказа Банком в Авторизации операции Выдачи наличных на кассе, осуществляется только операция по Покупке в порядке и на условиях, указанных в Условиях предоставления услуги Торговый эквайринг.
   5. В случае если Банк авторизовал и Покупку, и Выдачу наличных на кассе, ТСП осуществляет выдачу наличных Держателю Карты и операцию Покупки.
3. права и обязанности сторон
   1. **Клиент обязуется:**
4. Иметь в наличии все требуемые действующим законодательством Российской Федерации документы, необходимые для осуществления им на законных основаниях своей деятельности.
5. Предоставлять Услугу «Выдача наличных на кассе» по запросу Держателей карт в рамках установленных ограничений:

* максимально возможная ежедневная сумма одной операции составляет 5 000 (пять тысяч) рублей для одной Карты любого банка Эмитента (совокупно для всех Карт Держателя карты, выпущенных банком Эмитентом);
* максимально возможная ежемесячная сумма составляет 30 000 (тридцать тысяч) рублей для одной Карты любого банка Эмитента (совокупно для всех Карт Держателя карты, выпущенных банком Эмитентом);
* Услуга «Выдача наличных на кассе» производится при условии одновременного осуществления Покупки Держателем карты в ТСП Клиента. По корпоративным Картам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Услуга «Выдача наличных на кассе» не предоставляется;
* при отсутствии обстоятельств, при которых Услуга «Выдача наличных на кассе» не осуществляется (отсутствие наличных в кассе Клиента, неполучение Авторизации Банка).

1. Проводить Операции только в POS –терминалах, с предъявлением Карты, в присутствии Держателя карты и персонала ТСП.
2. Проводить Операции с обязательным вводом ПИН-кода Держателем карты вне зависимости от суммы (в том числе при осуществлении операции посредством бесконтактной технологии).
3. Соблюдать установленное ограничение по операциям, совершенным по одной Карте в одном ТСП в количестве 3 (трех) операций в сутки.
4. Выдавать наличные денежные средства по Услуге «Выдача наличных на кассе» в российских рублях.
5. Не взимать с Держателей карт вознаграждение за выполнение Операции.
6. До направления запроса на Авторизацию по Операции убедиться в достаточности денежных средств в кассе для осуществления Операции.
7. Информировать Держателей карт о том, что по Услуге «Выдача наличных на кассе», возможно взимание комиссии в соответствии с тарифами Банка-эмитента, если это предусмотрено Договором между Держателем карты и Банком-эмитентом.
8. В каждом месте осуществления Операций до начала осуществления каждой Операции предоставлять Держателям карт информацию (размещать на видных местах), которую должен предоставлять Банковский платежный агент физическим лицам в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе. К данной информации относятся сведения об адресе места осуществления Операции; наименовании, месте нахождения, ИНН Банка и Клиента; номере лицензии Банка; реквизитах договора между Банком и Клиентом; способах подачи претензий и порядке их рассмотрения; номерах телефонов Банка и Клиента, размере вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Клиента в случае его взимания. Перечень указанной информации должен соответствовать текущим требованиям законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе, действующим на момент осуществления Операций Клиентом.
9. Размещать на видных местах предоставляемые Банком наклейки (стикеры) и другие предоставленные Банком материалы (в т.ч. по типу/виду карт), которые информируют Держателей карт о возможности осуществления Операции.
10. При регистрации или перерегистрации контрольно-кассовой техники, используемой для осуществления Операций, сообщать налоговым органам, что такая техника будет использоваться для осуществления деятельности Банковского платежного агента.
11. Подтверждать Операцию выдачей Держателю карты кассовых чеков (сумма покупки и сумма выданных наличных отображаются в терминальном чеке раздельно), оформленных в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (далее – Закон №54-ФЗ), применимым к деятельности Банковского платежного агента, а также документа по операциям с использованием платежной карты, предусмотренного Положением Банка России от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
12. В целях совершения Операций использовать Оборудование в порядке и на условиях, установленных Договором эквайринга.
13. При подключении услуги «Выдача наличных на кассе» передать Банку перечень адресов всех ТСП, в которых Клиент осуществляет функции Банковского платежного агента, а также в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Банка и/или внесения изменений в перечень таких адресов.
14. В течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Банка передать Банку в соответствии с п. 4.1.20 настоящих Правил сведения о кассах, с использованием которых Клиент осуществляет деятельность Банковского платежного агента.
15. Передавать в Банк информацию о каждой Операции, совершаемой Клиентом в качестве Банковского платежного агента, хранить все документы, связанные с проведением Операций (Документы по операциям, соглашения, отчеты, счета и т.д.) в порядке и сроки, указанные в Условиях предоставления услуги Торговый эквайринг.
16. Предоставлять по запросу в Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса, в бумажной форме и/или электронной форме на электронную почту информацию, содержащую сведения о кассах, находящихся в собственности или пользовании Клиента для осуществления деятельности Банковского платежного агента; видах осуществляемых операций; месте нахождения касс; информацию о Клиенте (ОГРН, ИНН, фирменное наименование Клиента в соответствии с ЕГРЮЛ), если она изменилась.

Настоящим Клиент информирован и осознает, что сведения, указанные в настоящем подпункте, необходимы Банку для их последующего предоставления в Банк России в порядке и сроки, установленные Банком России.

1. Не привлекать к осуществлению деятельности в целях исполнения обязательств по Договору эквайринга Банковских платежных субагентов.
2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее чем в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Банка, предоставлять Банку любую информацию, документы, свидетельства, соглашения, в том числе, перечень привлеченных платежных субагентов, Банковских платежных субагентов; сведений о количестве касс с указанием адреса их установки; документов, подтверждающих использование контрольно-кассовой техники, которые могут быть запрошены Банком в связи с осуществлением Банком контроля за соблюдением Клиентом условий его привлечения, установленных действующим законодательством Российской Федерации о национальной платежной системой, настоящими Правилами.
3. Соблюдать иные требования к деятельности Банковских платежных агентов, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, а также требования, установленные в Условиях предоставления услуги Торговый эквайринг.
4. В течение срока предоставления Услуги «Выдача наличных на кассе» а также в течение 1 (одного) года с даты прекращения предоставления услуги выплачивать Банку все суммы, которые будут списаны со счетов Банка по претензиям, платежным документам и иным требованиям соответствующих ПС и Эмитентов, выставленным Банку по Операциям, совершенным на территории Клиента с использованием Карт и признанными недействительными в соответствии с разделом 7 «Недействительные операции (Документы по операциям)» Условий предоставления услуги Торговый эквайринг. Указанные выплаты производятся Клиентом в соответствии с Условиями предоставления услуги Торговый эквайринг.
5. Информировать Банк обо всех изменениях своих реквизитов в письменном виде не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения.
6. Информировать Банк о технических сбоях в работе Оборудования.
7. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за выполнение требований настоящих Правил.
8. Самостоятельно контролировать изменения в Закон №54-ФЗ и вносить изменения в содержание кассового чека в случае изменения обязательных требований, предъявляемых к кассовому чеку.
9. Гарантировать тайну сведений составляющих банковскую тайну в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».
10. Предоставлять, не реже 1 раза в год, с даты установления договорных отношений или не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения от Банка запроса или в срок, указанный в соответствующем запросе Банка, отчет Банковского платежного агента по форме Приложения №2 к настоящим Правилам.
    1. **Клиент имеет право:**
11. Самостоятельно определять номинал выдаваемых наличных денежных средств по операции, совершаемой в рамках Услуги «Выдача наличных на кассе».
12. Требовать от Банка возмещения сумм Операций (Покупки и Выдачи наличных на кассе) за их совершение.
13. Запрашивать у Банка материалы, наклейки (стикеры) с логотипами ПС, информацией о типах/видах Карт, информирующие Держателей карт о возможности совершения операции Выдачи наличных на кассе с использованием Карт.
    1. **Банк обязуется:**
       1. Осуществлять перевод денежных средств Клиенту по возмещению сумм операций Выдачи наличных на кассе по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении (Приложение к настоящим Правилам).
    2. **Банк имеет право:**
14. Отказать в Авторизации в случае, если:

* лимит выдачи наличных через ТСП Клиента для Держателя карты превысил установленный лимит для такого Держателя карты (установленный лимит максимальной суммы выдачи наличных денежных средств по одной операции составляет 5 000 (пять тысяч) российских рублей);
* превышено установленное ограничение по операциям, совершенным по одной Карте в одном ТСП (установленный лимит по количеству операций - по одной Карте в одном ТСП в количестве 3 (трех) операций в сутки);
* не получена Авторизация Операции Эмитентом;
* приостановлено обслуживание или наступила блокировка Карты;
* в иных случаях, установленных Условиями предоставления услуги Торговый эквайринг (раздел 7 «Недействительные операции (Документы по операциям)») или применимым законодательством Российской Федерации.

1. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом требований настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации к деятельности Банковских платежных агентов, за соблюдением Клиентом законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации. Банк не обязан уведомлять Клиента о планируемых и/или реализуемых мерах в целях осуществления контроля. Количество проверок и сроки их проведения определяются Банком самостоятельно и с Клиентом не согласовываются.
2. Проводить проверки в местах совершения Операций в целях осуществления контроля за соблюдением Клиентом положений Правил.
3. Принимать меры по предотвращению нарушений Правил и условий привлечения Клиента в качестве Банковского платежного агента, включая организацию программ обучения Клиента, а также принимать меры по приведению деятельности Клиента в качестве Банковского платежного агента в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и условиями настоящих Правил.
4. Заблокировать Оборудование, установленное на территории Клиента, на условиях и в случаях, указанных в Условиях предоставления услуги Торговый эквайринг.
5. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила с обязательным информированием об этом Клиента, в соответствии с разделом 6.2.1. Условий предоставления услуги Торговый эквайринг.
6. Авторизовать только операцию по Покупке (в соответствии с Условиями предоставления услуги Торговый эквайринг) и отказать в Авторизации суммы выдачи наличных, по основаниям, указанным в п.4.4.1. настоящих Правил.
7. В случае невыполнения Клиентом обязанностей по выплате Банку сумм задолженностей по операциям Покупки, Банк имеет право удержать из сумм, подлежащих возмещению Клиенту по услуге «Выдача наличных на кассе».
8. В случае невыполнения Клиентом обязанностей по выплате Банку сумм задолженностей по услуге «Выдача наличных на кассе», Банк имеет право удержать из сумм, подлежащих возмещению Клиенту по операциям Покупки.
9. В случае, непредставления отчета Банковского платежного агента (по форме Приложения №2 к настоящим Правилам) или выявления нарушений в деятельности Банковского платежного агента, принимать решение о мерах по приведению деятельности Банковского платежного агента в соответствие с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и условиями настоящих Правил. Мерами по приведению Деятельности Банковского платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и условиями настоящих Правил могут быть:

* направление письменных уведомлений Банковскому платежному агенту с указанием необходимости и сроков устранения нарушений;
* выставление требований по уплате неустоек;
* приостановление деятельности Банковского платежного агента до устранения выявленных нарушений;
* односторонний отказ от исполнения условий настоящих Правил.

1. В случае, не устранения нарушений в сроки, указанные в уведомлении Банковскому платежному агенту, Банк вправе применить прочие меры по приведению деятельности Банковского платежного агента в соответствие с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и условиями настоящих Правил, указанными в п. 4.4.10 настоящих Правил.
2. порядок действий при отмене Операции и при возврате ПОКУПКИ
   1. В случае полной отмены Операции до проведения финансовых расчетов, отменяется и операция Покупки, и выдача наличных денежных средств одновременно.
   2. Частичная отмена Операции разрешена только в отношении Покупки. Сумма выданных наличных при этом не отменяется ни полностью, не частично.
   3. Наличные денежные средства, полученные Держателем карты при осуществлении Операции, возврату не подлежат и не учитываются при осуществлении возврата или обмена Покупки. Операция по выдаче наличных денежных средств не подлежит отмене после её проведения.
   4. В случае осуществления Держателем карты возврата Покупки, совершенной вместе с операцией по Выдаче наличных на кассе, Держателю карты возвращаются денежные средства за Покупку.

Операции отмены, обмена или возврата Покупки оформляются в соответствии с требованиями Условий предоставления услуги Торговый эквайринг.

1. ответственность сторон
   1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.
   2. В случае нарушения или невыполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, Клиент обязуется возместить Банку весь и любой ущерб, а также любые имущественные потери, причиненные нарушением, либо понесенные Банком в этой связи, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Банка.
   3. Клиент, препятствующий Банку в осуществлении контроля за своей деятельностью в качестве Банковского платежного агента, обязуется возместить Банку весь и любой ущерб, причиненный таким действием/бездействием, а также уплатить неустойку в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от суммы подлежащих возмещению убытков за каждый день просрочки возмещения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Банка.
   4. В случае передачи Клиентом Держателю карты сомнительных, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России Клиент несет ответственность за передачу таких денежных знаков Держателю карты. Клиент обязан возместить Банку любые убытки в связи с передачей Держателю карты таких денежных знаков в рамках Операции. Суммы указанных денежных знаков, независимо от размера, не будут возмещены Банком Клиенту и не будут учитываться в рамках совершенных Операций.
   5. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств по настоящим Правилам одной из Сторон, пострадавшая Сторона имеет право потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков.
   6. Ущерб, понесенный Клиентом в результате нарушения сотрудниками Клиента Правил, считается возникшим по вине Клиента и возмещению Банком не подлежит. Клиент несет ответственность за действия своих сотрудников, связанные с нарушением положений Правил, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Клиента.
   7. Сторона, допустившая нарушение условий настоящих Правил, обязана принять надлежащие меры для предотвращения или уменьшения убытков, которые может понести другая Сторона вследствие такого нарушения.
   8. Клиент несет финансовую ответственность и обязан возместить Банку убытки, причиненные в результате операций, признанных Эмитентами мошенническими.
2. конфиденциальность
   1. Любая информация, представляемая Сторонами друг другу в рамках настоящих Правил, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению без письменного согласия на то другой Стороны.
   2. Все обязательства в отношении конфиденциальности в вопросах, связанных с исполнением настоящих Правил, Стороны обязуются соблюдать и после прекращения действия настоящих Правил.
   3. Стороны обязуются ограничить распространение информации, связанной с исполнением настоящих Правил, только кругом лиц, имеющих к ней непосредственное отношение.
   4. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, используемых в рамках настоящих Правил, от несанкционированного доступа.
3. СРОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ НА КАССЕ», УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ
   1. Предоставление Услуги «Выдача наличных на кассе» оформленной к Договору эквайринга действует без ограничения срока.
   2. Для отключения Услуги «Выдача наличных на кассе» Клиент предоставляет в Банк Заявление по утвержденной форме (Приложение к настоящим Правилам), оформленное надлежащим образом и подписанное Клиентом.
   3. В случае нарушения Клиентом любого обязательства, предусмотренного настоящими Правилами, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от предоставления Услуги «Выдача наличных на кассе», а также отказаться от Договора эквайринга в целом, направив Клиенту уведомление, в соответствии с Условиями предоставления услуги Торговый эквайринг.
4. порядок разрешения споров
   1. В случае возникновения споров в рамках предоставления Услуги «Выдача наличных на кассе» Стороны принимают все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.
   2. Претензии Клиента по вопросам исчисления, перечисления и удержания причитающихся ему денежных средств принимаются Банком к рассмотрению на основании письменных заявлений Клиента в течение 30 (тридцати) рабочих дней после дня осуществления расчетов по транзакциям, которые вызвали разногласия Сторон.
   3. Стороны рассматривают претензии только в том случае, если одновременно с ними представлены заверенные руководителями Сторон копии документовв бумажном виде, необходимые для рассмотрения возникших претензий. Срок рассмотрения Сторонами претензий определяется в 10 (десять) рабочих дней со дня получения претензии и всех необходимых документов.
   4. Все связанные с настоящими Правилами споры и разногласия Сторон при невозможности их разрешения путем переговоров подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по местонахождению ответчика.
5. Прочие условия
   1. В своей деятельности Банк руководствуется правилами ПС, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
   2. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках настоящих Правил являются действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России, Условия предоставления услуги Торговый эквайринг, Правила комплексного банковского обслуживания.
   3. Стороны по запросам в письменной форме представляют друг другу копии Документов по операциям, совершенным в соответствии с настоящими Правилами.
   4. В случае прекращения предоставления Услуги «Выдача наличных на кассе», Клиент обязуется представлять копии Документов в бумажном/электронном виде по операциям Выдачи наличных на кассе по запросу Банка в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев с даты прекращения предоставления услуги.
   5. В остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются Условиями предоставления услуги Торговый эквайринг (в части, не противоречащей настоящим Правилам) и действующим законодательством Российской Федерации.
   6. Настоящие Правила регулируют отношения Банка и Клиента только в связи с осуществлением Выдачи наличных на кассе. В случае если Держатель карты осуществляет только Покупку, Банк и Клиент руководствуются Условиями предоставления услуги Торговый эквайринг.
   7. В целях снижения риска попадания неплатежеспособных и поддельных банкнот и монет Банка России в наличное денежное обращение Банк рекомендует сотрудникам Клиента, непосредственно осуществляющим Операции выдачи наличных при совершении покупки, пройти дистанционное обучение и тестирование по Программе повышения профессиональных компетенций кассовых работников розничных сетей по вопросам определения подлинности и платежеспособности денежных знаков Банка России, размещенной на сайте Университета Банка России (university.cbr.ru).
   8. К настоящим Правилам прилагается следующий документ, являющийся их неотъемлемой частью:

**10.8.1**. Приложение №1 – Заявление на подключение/отключение услуги «Выдача наличных на кассе».

**10.8.2.** Приложение №2 – Отчет Банковского платежного агента.

****Приложение №1

к Правилам предоставления услуги

«Выдача наличных на кассе»

*Образец*

ЗАЯВЛЕНИЕ

на подключение/отключение услуги «Выдача наличных на кассе»

|  |  |
| --- | --- |
| ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА |  |
| ИНН |  |
| ОГРН |  |

В соответствии с Договором предоставлении Услуги Торговый эквайринг от «  »       20   года №      прошу:

подключить услугу «Выдача наличных на кассе»

отключить услугу «Выдача наличных на кассе»

**СПИСОК ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ТОЧЕК КЛИЕНТА**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №П/П | НАИМЕНОВАНИЕ ТОЧКИ  (КИРИЛЛИЦА И ЛАТИНИЦА) | АДРЕС | ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОПЕРАЦИЙ (С УКАЗАНИЕМ СПЕЦИФИКАЦИИ И ОПЕРАЦИЙ БПА) | КОЛИЧЕСТВО ТЕРМИНАЛОВ (КАСС) | СЕРИЙНЫЙ НОМЕР (заполняется в случае отключения услуги) | КОНТАКТНОЕ ЛИЦО, НОМЕР ТЕЛЕФОНА |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |  |  |

**КЛИЕНТ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

М.П.

|  |
| --- |
| заполняется банком |

**СОТРУДНИК БАНКА**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

****Приложение №2

к Правилам предоставления услуги

«Выдача наличных на кассе»

*Образец*

**ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА**

за период с «  »       20   по «  »       20

к Договору №      от «  »       20

«  »       20   г. г.

|  |  |
| --- | --- |
| НАИМЕНОВАНИЕ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА |  |
| ИНН |  |

**ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОМ ПЛАТЕЖНОМ АГЕНТЕ[[16]](#footnote-16):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №П/П | ТСП ОКАЗЫВАЮЩИЕ УСЛУГУ «ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ НА КАССЕ» | АДРЕС |
| 1. |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ДА | НЕТ |
| 1. Размещение в каждой ТСП Банковского платежного агента в доступной для обозрения зоне всей необходимой информации для Держателей карт, желающих совершить операцию Выдачи наличных на кассе при совершении покупки, в соответствии с требованиями ч. 8 ст. 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». |  |  |
| 1. Соблюдается ли требование о выдаче кассового чека, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации, при совершении операции Выдача наличных на кассе Держателям карт? |  |  |
| 1. Соответствует ли форма кассового чека требованиям законодательства Российской Федерации и условиям Правил? |  |  |
| 1. Соблюдается ли Банковским платежным агентом условие о непривлечении субагента. |  |  |
| 1. Оборудованы ли контрольно-кассовой техникой терминалы, рабочие места Банковского платежного агента, в которых проходит обслуживание Держателей карт? |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Инцинденты | ОПИСАНИЕ ИНЦИНДЕНТА[[17]](#footnote-17) | ПРИНЯТЫЕ МЕРЫ |
| Инциденты, связанные с нарушением Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». |  |  |
| Инциденты, связанные с нарушением Договора №\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_г., заключенного между Банковским платежным агентом и Банком. |  |  |
| Иные инциденты |  |  |

**КЛИЕНТ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

М.П.

1. Демонтаж производится только в части Оборудования, принадлежащего Банку. [↑](#footnote-ref-1)
2. В случае если юридическое лицо не имеет открытого расчетного счета в Банке, дополнительно предоставляется комплект документов согласно перечню, размещенному Банком в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка по адресу: [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru), и копия Дополнительного соглашения к Договорам банковского счета, заключенным Клиентом с обслуживающими банками о праве Банка на списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Клиента, открытых в указанных банках. [↑](#footnote-ref-2)
3. В случае заключения Договора предоставления услуги Торговый эквайринг с использованием оборудования Клиента. [↑](#footnote-ref-3)
4. Тарифы вознаграждений за услуги для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в подразделениях Банка. [↑](#footnote-ref-4)
5. Тарифы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, при осуществлении расчетов с использованием Системы быстрых платежей. [↑](#footnote-ref-5)
6. В соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-6)
7. Если на ТСП Клиента устанавливается терминалы под разные виды деятельности, то дополнительно необходимо заполнить отдельное Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг. [↑](#footnote-ref-7)
8. В случае подключения более 2-х ТСП, данные могут быть размножены ниже в необходимом количестве. [↑](#footnote-ref-8)
9. Предоставляется при наличии технической возможности. Система быстрых платежей подключается только при наличии заключенного договора в рамках Условий осуществления расчетов по операциям с использованием Системы быстрых платежей. [↑](#footnote-ref-9)
10. Подписью уполномоченный сотрудник Клиента подтверждает, что присутствующие сотрудники ТСП прошли инструктаж по технологии работы с Оборудованием, по вопросам безопасности при совершении операций с использованием Карт и оформлению Документов по операциям с использованием Карт, претензий к выполненным услугам/проведенным работам не имеется. [↑](#footnote-ref-10)
11. При наличии технической возможности Банка. [↑](#footnote-ref-11)
12. Комиссионное вознаграждение за операции с использованием Системы быстрых платежей взимается в соответствии с Тарифами Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, при осуществлении расчетов с использованием Системы быстрых платежей. [↑](#footnote-ref-12)
13. Серийный номер (S/N) указан с обратной стороны устройства. [↑](#footnote-ref-13)
14. Заполняется Клиентом перед направлением Держателю карты. [↑](#footnote-ref-14)
15. Услуга предоставляется при наличии технической возможности. [↑](#footnote-ref-15)
16. Отметьте «Х» нужный ответ «Да» или «Нет» [↑](#footnote-ref-16)
17. При отсутствии ставить «Нет» [↑](#footnote-ref-17)