УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО И КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

(применяются также для Клиентов, не находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке)

1. Термины и определения
2. Общие положения
3. Предмет Договора эквайринга
4. Права и обязанности Сторон
5. Порядок финансовых расчетов
6. Лимиты авторизации и мониторинг Операций
7. Ответственность Сторон
8. Урегулирование споров
9. Срок действия Договора эквайринга и порядок его расторжения
10. Порядок внесения изменений в Условия и Тарифы
11. Заключительные положения

Приложение № 1 Порядок проведения операций с использованием банковских карт
Дополнение к Порядку проведения операций с использованием банковских карт
Приложение № 2: Требования Банка к WEB-сайту
Приложение № 3. Заявление (оферта) о присоединении к «Условиям проведения расчетов между АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и корпоративными клиентами по операциям, совершенным с использованием банковских карт»
Приложение № 4. Заявка на регистрацию торгово-сервисной точки (ТСТ) Клиента
Приложение № 5. Акт приема/передачи оборудования
Приложение № 6. Журнал проведения инструктажа
Приложение № 7. Заявление на обслуживание/изменение параметров WEB-сайта Клиента
Приложение № 8. Данные об операциях, совершенных с использованием карт через WEB-сайт Клиента
Приложение № 9. Лимиты авторизации

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих «Условиях проведения расчетов между АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и корпоративными клиентами по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)» (далее - Условия) используются следующие термины и сокращения, определенные ниже:

Авторизация - разрешение, предоставляемое Эмитентом в виде цифрового или буквенно-цифрового кода для проведения Операции с использованием банковской карты, порождающее обязательство Банка по оплате предоставленных Клиентом Документов, составленных с использованием банковской карты;

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, место нахождения: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, д. 1, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2602 от 08 июня 2015 года, выданная Центральным банком Российской Федерации;

Банковская карта (Карта) – инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения Держателем, операций с денежными средствами, находящимися у Эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в предприятиях торговли (услуг) или пунктах выдачи (приема) наличных денежных средств, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств Держателя либо за счет денежных средств, предоставленных Держателю Банком;

Возмещение – сумма денежных средств, перечисляемая Банком Клиенту по проведенному на ТСТ/WEB-сайте Клиента Платежу за вычетом комиссии Банка в соответствии с Тарифами;

Держатель – физическое лицо или представитель юридического лица, на имя которого выпущена Карта, осуществляющее оплату Товара/услуги в ТСТ/на WEB-сайте при помощи Карты, а также лицо, осуществляющее возврат/отказ от Товара/услуги в ТСТ;

Договор эквайринга – договор между Банком и Клиентом, по которому Банк осуществляет расчеты с Клиентом по операциям, совершенным с использованием Карт;

Документ – Чек Электронного терминала по операциям с использованием Карт, служащая подтверждением совершения Операции, составленная с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме по правилам Платежных систем, собственноручно подписанная участниками расчетов или аналогами собственноручной подписи участников расчетов;

Заявление – Заявление о присоединении к «Условиям проведения расчетов между АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и корпоративными клиентами по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)»;

Импринтер – механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов Карты на Документ, составленный на бумажном носителе;

Интернет–эквайринг – осуществление Банком расчетов с Клиентом, осуществляющим реализацию Товаров/услуг с использованием реквизитов Карт на сайте в сети интернет;

Информационные системы Банка и ПЦ – программно-аппаратные комплексы, осуществляющие учет и обработку операций, совершаемых с использованием Карт;

Квитанция возврата - Документ, являющийся основанием для возврата денежных средств на счет Держателя;

ККТ – контрольно-кассовая техника;

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся частной практикой, принимающие Карты в качестве средства оплаты Товаров/услуг в порядке, определенном Условиями;

Компрометации Карты - ситуация, при которой реквизиты Карты стали известны другому лицу, в результате чего ее дальнейшее использование представляется

небезопасным и может привести к несанкционированному проведению операций, в том числе через сеть интернет, и списанию денежных средств со счета;

Код авторизации – буквенно-цифровой код, являющийся подтверждением получения разрешения от эмитента карты на проведение операции;

Оборудование – Электронный терминал и дополнительные к нему технические средства, переданные Клиенту по акту-приема передачи для совершения операций с использованием Банковских карт;

Операция – действие, осуществляемое Клиентом/ТСТ/Держателем на Оборудовании/WEB-сайте с использованием Карт или реквизитов Карт;

Операция оплаты – Операция по оплате Товаров/услуг с использованием Карты или реквизитов Карты на Оборудовании/WEB-сайте с проведением Авторизации;

Операция возврата – Операция, совершаемая Клиентом при возврате Держателем Товара/услуги после вывода Электронного журнала по проведенным Операциям, результатом которой является возврат суммы Операции на Карту Держателя;

Операция отмены – операция, выполняемая Клиентом на Электронном терминале/WEB-сайте, с целью отмены Авторизации до вывода Электронного журнала;

Платеж – платеж, совершаемый Держателем с использованием реквизитов Карты на WEB-сайте в качестве оплаты Товаров/услуг в пользу Клиента;

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих в целях осуществления перевода денежных средств;

Платежный шлюз – сайт в сети интернет, на котором производится ввод реквизитов карт для Платежей и обеспечивается проведение Авторизации операций через ПЦ. Работа Платежного шлюза обеспечивается ООО «ЭсБиСи Технологии» по отдельному договору с Банком.

Процессинговый центр – юридическое лицо или его структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку информации по операциям с Картами участникам расчетов – кредитным организациям;

ПЦ – Процессинговый центр ООО «МультиКарта», имеющий договорные отношения с Банком, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчетов;

Система дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Бизнес» (Система ДБО) – совокупность программно-аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях на основании Договора дистанционного банковского обслуживания, позволяющая обеспечить проведение расчетных операций с использованием электронных платежных документов, а также обмен служебно-информационными электронными документами между Банком и Клиентом;

Тарифы – тарифы Банка, включающие стоимость услуг за выполнение расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт, указываемые в Заявлении. Тарифы Банка размещены на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу www.albank.ru и на информационных стендах структурных подразделений Банка;

Товар/услуга – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые Клиентом в ТСТ/на WEB-сайте;

Торговый эквайринг – осуществление Банком расчетов с Клиентами, осуществляющими реализацию Товаров/услуг с использованием Карт на Оборудовании, установленном в ТСТ;

Торгово-сервисная точка (ТСТ) – подразделение Клиента, непосредственно осуществляющее реализацию Товаров/услуг и в котором установлено Оборудование для осуществления расчетов в рамках Договора эквайринга;

Чек электронного терминала (Чек) – документ по Операции, распечатываемый Электронным терминалом и содержащий информацию о проведенной Операции;

Эквайрер – кредитная организация**,** осуществляющая расчеты с Клиентом по Операциям;

Эквайринг — деятельность Банка, включающая в себя осуществление расчетов с Клиентами по операциям, совершаемым с использованием Карт или реквизитов Карт;

Электронный журнал – Документ или совокупность Документов в электронной форме, сформированные за определенный период времени при совершении Операций с использованием Электронного терминала;

Электронный терминал – электронное программно-техническое устройство Банка, в том числе POS-терминал, установленное в ТСТ Клиента на срок действия Договора эквайринга и позволяющее осуществлять прием оплаты за реализацию Товаров/услуг с посредством Карт; использованием Карт;

Эмитент – организация, осуществляющая деятельность по выпуску и/или выдаче платежных карт, и заключающая договоры с физическими лицами о совершении операций с использованием выданных им Карт;

WEB-сайт - сайт Клиента в сети интернет, на котором производятся Платежи с использованием реквизитов Карт в пользу Клиента.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие «Условия проведения расчетов между АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и корпоративными клиентами по операциям, совершенным с использованием банковских карт» (далее – Условия) являются неотъемлемой частью «Правил банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» и регулируют отношения между Банком и Клиентом в части проведения расчетов, совершенных с использованием платежных карт (эквайринг).

2.2. Заключение Договора эквайринга между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса

Российской Федерации посредством направления Клиентом в Банк предложения (оферты) о намерении взаимодействия с Банком в проведении расчетов по операциям, проведенным с использованием банковских карт в порядке, предусмотренном в Условиях и указанных в Заявлении по форме Приложения № 3 Условий, и акцепта Банком последнего.

2.3. Клиент, желающий заключить с Банком Договор эквайринга, подает в Банк заполненное Заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям, подписанное собственноручной подписью Клиента (либо его представителя, имеющего надлежаще оформленные полномочия) и заверенное печатью Клиента (при наличии), в двух экземплярах.

2.4. Клиенты, желающие открыть в Банке Договор эквайринга и не имеющие действующих Расчетных (Депозитных) счетов, открытых в Банке, для заключения Договора эквайринга одновременно с предоставлением в Банк подписанного Заявления в соответствии с п. 2.3. настоящих Условий, предоставляют в Банк в полном объеме документы согласно приложению № 1 к «Правилам банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» и дополнительно документы по списку в соответствии с разделом 4 Заявления.

2.5. Заявление рассматривается Банком в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления полного объема документов.

Подтверждением (акцептом) заключения Банком Договора эквайрина является возврат Банком Клиенту одного экземпляра Заявления, подписанных уполномоченным сотрудником Банка с указанием номера и даты Договора эквайринга.

При наличии у Клиента Системы ДБО второй экземпляр Заявления с отметкой об акцепте Банка направляется Клиенту в форме электронной скан-копии посредством Системы ДБО, при этом Клиент в течение 30 (тридцати) дней со дня заключения Договора эквайринга вправе получить второй оригинальный экземпляр Заявления, акцептованного Банком, в структурном подразделении Банка по месту обслуживания.

2.6. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями, типовой формой Заявления и Тарифами размещает их следующими способами:

• на официальном сайте Банка (www.albank.ru);

• на стендах в структурных подразделениях Банка.

Клиент обязан ежемесячно самостоятельно или через представителя знакомиться с информацией, публикуемой Банком для получения сведений об изменениях в настоящих Условиях.

2.7. Стороны в рамках Договора эквайринга обмениваются информацией и документами одним из следующих способов, выбираемых Стороной, направляющей информацию/документ по своему усмотрению, если иное не предусмотрено Условиями:

2.7.1. с использованием средств электронной связи путем направления электронного письма по адресу электронной почты, предоставленному в Заявлении. В случае, если иное не предусмотрено в Условиях, информация/документы, направляемые по адресу электронной почты, имеют полную юридическую силу и могут быть использованы в суде в качестве доказательств;

2.7.2. посредством Системы ДБО;

2.7.3. путем направления письма с доставкой нарочным или почтового отправления заказным письмом по почтовому адресу, указанному в Заявлении получающей стороны.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА

3.1. В рамках Договора эквайринга Банк устанавливает в ТСТ Клиента Оборудование и разрешает проводить Клиенту Операции с использованием Оборудования и Карт Платежных систем, перечисленных в Приложении № 1 Условий.

3.2. Клиент принимает как средство оплаты по реализации Товаров/услуг на ТСТ/WEB-сайте Карты Держателей и обрабатывает информацию с использованием установленного Банком Оборудования.
3.3. Банк осуществляет Авторизацию Операций и обеспечивает расчеты с Клиентом в размере сумм всех Операций по покупке Товаров/услуг, совершенных Держателями с использованием Карт, за вычетом платы, взимаемой в соответствии с разделом 6 Условий (осуществляет Возмещение).

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Взаимные обязанности Сторон.

4.1.1. Стороны обязуются при проведении расчетов по эквайрингу руководствоваться правилами и требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.
4.1.2. Стороны обязаны соблюдать принципы и правила обработки персональных данных работников Клиента, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также осуществлять защиту обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 указанного Федерального закона;
4.1.3. Стороны устанавливают, что вся информация, указанная в настоящих Условиях, считается доведенной до сведения Клиента по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты ее размещения на сайте Банка в сети интернет, включая день размещения.

4.2.Банк обязуется:

4.2.1. Выполнять регистрацию ТСТ Клиента и Оборудования, предназначенного для размещения в ТСТ, в эквайринговой сети Банка на основании данных о ТСТ, предоставленных Клиентом в Заявке в форме Приложения № 4 Условий;
4.2.2. Обеспечить все ТСТ Клиента соответствующим Оборудованием, расходными и информационными материалами, необходимыми для проведения Операций, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания Заявления с обязательным оформлением акта приема-передачи Оборудования в форме Приложения № 5 Условий;
4.2.3. Организовать инструктаж работников Клиента по «Порядку проведения операций с использованием банковских карт» (далее - Порядок) в соответствии с Приложением № 1 к Условиям;
4.2.4. Осуществлять регистрацию Клиента и WEB-сайта Клиента в Информационных системах Банка и ПЦ не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения «Заявления на обслуживание WEB-сайта Клиента» по форме Приложения № 7 Условий.
4.2.5. Обеспечить безопасность проведения Операций в Интернет–эквайринге посредством использования современных протоколов и Технологий 3D-Secure;
4.2.6. Обеспечить при информационном взаимодействии между WEB-сайтом Клиента и Платежным шлюзом защиту информации от несанкционированного доступа;
4.2.7. Определить порядок информационного обмена между WEB-сайтом Клиента и Платежным шлюзом при совершении Платежей с использованием реквизитов Карт;
4.2.8. Обеспечить для Платежей, совершаемых через WEB-сайт Клиента, ввод реквизитов Карт на Платежном шлюзе;
2.2.9. Обеспечить проведение круглосуточной Авторизации Операций;
4.2.10. Осуществлять передачу в ПЦ электронных сообщений с запросами на Авторизацию операций, совершаемых на WEB-сайте Клиента;
4.2.11. Осуществлять прием электронных сообщений из ПЦ с результатами Авторизации операций;
4.2.12. Обеспечить предоставление Клиенту информации о результатах Авторизации операций;

4.2.13. Производить расчеты с Клиентом в соответствии с разделом 5 Условий;
4.2.14. Обеспечить хранение в Банке/ПЦ информации о реквизитах Карт и об Операциях, которые совершались с их использованием через Платежный шлюз, в соответствии со стандартами Платежных систем.
4.2.15. При осуществлении перевода на расчетный счет Клиента суммы Операций по Картам за вычетом платы за выполнение расчетов, в порядке, установленном в разделе 6 Условий и Тарифами Банка, указанными в Заявлении, соблюдать следующий срок:

- по Операциям, совершенным с использованием Оборудования на ТСТ:

Понедельник – в 00:15 возмещаются операции, совершенные с 20:46 субботы до 20:45 воскресенья, в 10:00 возмещаются операции, совершенные с 20:46 воскресенья до 07:00 понедельника, в 23:30 возмещаются операции, совершенные с 07:01 до 20:45 понедельника

Вторник – в 10:00 возмещаются операции, совершенные с 20:46 понедельника до 07:00 вторника, в 23:30 возмещаются операции, совершенные с 07:01 до 20:45 вторника

Среда – в 10:00 возмещаются операции, совершенные с 20:46 вторника до 07:00 среды, в 23:30 возмещаются операции, совершенные с 07:01 до 20:45 среды

Четверг – в 10:00 возмещаются операции, совершенные с 20:46 среды до 07:00 четверга, в 23:30 возмещаются операции, совершенные с 07:01 до 20:45 четверга

Пятница – в 10:00 возмещаются операции, совершенные с 20:46 четверга до 07:00 пятницы, в 23:30 возмещаются операции, совершенные с 07:01 до 20:45 пятницы

Суббота – в 10:00 возмещаются операции, совершенные с 20:46 пятницы до 07:00 субботы, в 23:30 возмещаются операции, совершенные с 07:01 до 20:45 субботы

Воскресенье – возмещений нет

Выходной день – возмещений нет

Праздничный день – возмещений нет

День, после выходного (праздничного) дня - в 00:15 возмещаются операции, совершенные с 20:46 дня перед выходным (праздничным) днем до 20:45 праздничного (выходного) дня, в 10:00 возмещаются операции, совершенные с 20:46 выходного (праздничного) дня до 07:00 дня, следующего за выходным (праздничным) днем, в 23:30 возмещаются операции, совершенные с 07:01 до 20:45 дня, следующего за выходным (праздничным) днем

- по Операциям, совершенным на WEB-сайте, - ежедневно за предыдущий операционный день (в случае, если операционный день приходится на выходной или праздничный день, перечисление производится в первый рабочий день).

4.2.16. В случае выхода из строя Электронного терминала, обеспечить Клиента исправным Электронным терминалом не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Банком заявки от Клиента по номеру службы поддержки Банка по телефонам 8-800-100-34-22, 34-22-22.

4.3. Банк вправе:

4.3.1. Удерживать из денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту, требовать перечисления Клиентом на основании письма, а также списывать с расчетного счета Клиента суммы по следующим операциям:
4.3.1.1. Операциям, признанным недействительными по следующим признакам:
1) операция совершена с нарушением Договора эквайринга, правил Платежных систем и законодательства Российской Федерации;

2) Документ содержит исправления, заполнен не полностью или с нарушением положений Условий;
3) экземпляр Документа, представленный Клиентом Банку, не соответствует экземпляру, переданному Держателю;
4) подпись Держателя на Документе отсутствует, при этом в Документе имеется поле «Подпись клиента»;
5) подпись Держателя в Документе не соответствует подписи на Карте, по которой производилась операция;
6) Операция совершена по поддельной или недействительной Карте в соответствии с разделами 1, 2, 3 Приложения № 1 к Условиям, или по предъявленной к оплате не ее законным Держателем.
7) проведенная Операция объявлена Банком-эмитентом или Платежной системой мошеннической;
8) Клиентом не был запрошен код Авторизации в Банке или код Авторизации был получен в другом авторизационном центре без получения письменного согласия Банка. Код авторизации указывается на Чеке электронного терминала, который передается в ККТ Клиента от Электронного терминала;
9) сумма оплаты Товара/услуги была разбита на несколько Операций;
10) при проведении процедуры Авторизации Клиентом был получен отказ, но Операция все же была оформлена.
4.3.1.2. операциям ошибочного перечисления денежных средств на счет Клиента;
4.3.1.3. сумму платы за обслуживание по Договору эквайринга;
4.3.1.4. операциям возврата, совершенным Клиентом;
4.3.1.5. операциям, совершенным с нарушением условий Договора эквайринга и его приложений;
4.3.1.5. операциям, которые были оспорены и/или списаны со счета Банка Банком-эмитентом в соответствии с правилами Платежной системы;
4.3.1.6. суммы штрафов и иных убытков, возникших у Банка в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем, а также привлечения Банка к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору эквайринга;
4.3.2. При невозможности удержать суммы, указанные в п. 4.3.1. Условий, из сумм, подлежащих последующему перечислению Клиенту, списывать без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) денежные средства с расчетного счета Клиента, открытого в Банке. Если расчетный счет Клиента открыт в другой кредитной организации, Банк выставляет платежное требование к расчетному счету Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении.
4.3.3. В случае возникновения у Клиента задолженности перед Банком приостановить проведение Авторизации до момента полного погашения задолженности;
4.3.4. Осуществлять проверку технического состояния и порядка эксплуатации Оборудования, расположенных на территории ТСТ Клиента. Производить замену Оборудования, а также обновлять его программное обеспечение, уведомив об этом Клиента не менее чем, за 3 (три) рабочих дня до даты замены или обновления.
4.3.5. Самостоятельно (при необходимости по согласованию с Клиентом) определять процедуру проведения Платежей через WEB-сайт (за исключением положения, изложенного в п. 4.4.26. Условий).
4.3.6. Самостоятельно (при необходимости по согласованию с Клиентом) определять процедуру (способы и сроки) отмены Платежей / возврата Товаров/услуг;

4.3.7. Самостоятельно определять порядок информационного обмена между WEB-сайтом и Платежным шлюзом в целях исполнения Условий;
4.3.8. Предоставлять в Платежные системы и государственные органы по их запросу сведения о Клиенте, указанные в Заявлении / Заявке на регистрацию ТСТ / Заявлении на обслуживание WEB-сайта, в том числе персональные данные представителя Клиента при наличии у Банка согласия на обработку персональных данных, в целях обеспечения безопасности и предотвращения мошенничества при проведении Операций оплаты Товаров/услуг;
4.3.9. Потребовать от Клиента, в том числе до начала регистрации WEB-сайта в Информационных системах Банка и ПЦ, предоставления в Банк описания процедуры проведения Платежей/отмены Платежей/возврата Товаров/услуг, которую предполагается разместить на данном WEB-сайте;
4.3.12. Проводить расследования фактов мошенничества при проведении Операций с использованием реквизитов Карт через WEB-сайт, а также Операций, вызывающих подозрение в их правомерности, включая возможность выезда уполномоченных сотрудников Банка в место расположения Клиента и опроса его работников;
4.3.13. В одностороннем порядке прекратить проведение Авторизации или провести мероприятия по расторжению Договора эквайринга при наступлении следующих условий:
4.3.13.1. нарушение Клиентом условий Договора эквайринга;
4.3.13.2. внесение данных Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
4.3.13.3. получение негативной информации о Клиенте от органов государственной власти Российской Федерации и/или Платежных систем, в т.ч. посредством электронной почты;
4.3.13.4. получение информации о проведении мошеннической операции в ТСТ Клиента;
4.3.13.5. ликвидация Клиента либо возбуждение в отношении Клиента дела о банкротстве в соответствие с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
4.3.13.6. выявление недостоверных сведений о Клиенте, руководителе(-ях) в информации, указанной при заключении Договора эквайринга;
4.3.13.7. несоответствие предлагаемых Товаров/услуг роду деятельности Клиента, указанному в Заявлении;
4.3.13.8. отсутствие операций в течение 3 (трех) месяцев подряд;
4.3.14. Осуществлять дополнительные проверки проведения Операций в ТСТ, в том числе обращаться в Банк-эмитент для проверки правомерности Операции;
4.3.15. Проводить проверку Клиента на предмет предоставления Держателям Товаров/услуг, несоответствующих роду деятельности Клиента, указанному в Заявлении/Заявке о регистрации ТСТ, а также на предмет выявления мошеннических операций.
4.3.16. Запрашивать следующие документы по Операциям не позднее 12 (двенадцати) месяцев с даты совершения Операции, необходимые для проведения анализа в рамках претензионной работы: копии контрольной ленты, письменное заявление Клиента с изложением обстоятельств проведения Операции, счета за предоставленные Товары/услуги, товарные и кассовые чеки.
4.3.17. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Тарифы путем опубликования информации об этом и размещения новой редакции Условий способами, указанными в п. 2.3. Условий.
4.3.18. В целях получения информации по Операциям направлять запросы на адрес электронной почты Клиента / ТСТ, указанный в Заявлении / Заявке на регистрацию ТСТ;
4.3.19. Отказать Клиенту в заключении Договора эквайринга без объяснения причин.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Оплачивать комиссионное вознаграждение Банка по предоставлению услуг эквайринга (при наличии) в соответствии с Тарифами Банка, указанными в Заявлении;
4.4.2. Соблюдать положения Договора эквайринга и приложений к нему;
4.4.3. Самостоятельно и своевременно знакомиться с информацией, публикуемой на официальном сайте Банка http://www.albank.ru, для получения сведений об изменениях в Условиях или Тарифах;
4.4.4. Обеспечить своевременное прохождение инструктажа всеми работниками ТСТ по порядку проведения операций с использованием банковских карт, проводимом представителями Банка и ознакомление с Порядком в соответствии с Приложением № 1 Условий, размещенном на официальном сайте Банка http://www.albank.ru.
4.4.5. Размещать на видных местах ТСТ предоставляемые Банком информационные материалы о возможности оплаты Товаров/услуг с использованием Карт, информационные наклейки с логотипом платежных систем, указанных в Заявлении;
4.4.6. Принимать в оплату Товаров/услуг Карты в строгом соответствии с Приложением №1 к Условиям, при условии, что:
4.4.6.1. отсутствуют подозрения относительно подлинности Карты и законности ее использования;
4.4.6.2. стоимость Товаров/услуг при оплате с использованием Карты идентична их стоимости при оплате наличными денежными средствами;
4.4.7. Не принимать от Держателя более 2 (двух) различных Карт;
4.4.8. Не выдавать по Карте наличные денежные средства;
4.4.9. Не разбивать сумму одной Операции на несколько сумм и не проводить отдельные Операции на каждую из этих сумм.
4.4.10. Не использовать реквизиты Карты, которые стали доступны Клиенту/ТСТ, для иных целей без присутствия Держателя, кроме проведения оплаты по приобретению Товаров/услуг в его присутствии;
4.4.11. Акцептовать платежные требования, выставленные Банком в соответствии с п. 4.3.2. Условий к расчетному счету Клиента, указанному в Заявлении, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их выставления;
4.4.12. В случае изменения реквизитов, по которым Клиенту перечисляется возмещение по произведенным операциям, не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты введения в действие новых реквизитов в письменном виде уведомить об этом Банк;
4.4.13. Обеспечить наличие на месте установки Оборудования линий коммуникаций и электропитания, при необходимости проводить проверку и ремонт линий коммуникаций, необходимых для работы Оборудования.
4.4.14. Принять от Банка Оборудование по Акту приема-передачи Оборудования в форме Приложения № 5 к Условиям, а по окончании срока действия Договора эквайринга или в случае его досрочного расторжения - вернуть Оборудование.
4.4.15. Обеспечивать сохранность установленного Банком Оборудования путем принятия необходимых мер по охране помещения, в котором такое оборудование установлено. При этом Клиент несет ответственность за техническое состояние установленного оборудования в случае небрежного обращения с ним (пролитая жидкость, загрязнение различными веществами, разбитый экран).
4.4.16. Использовать для проведения Операций предоставленное Банком оборудование. Использование другого оборудования возможно только по согласованию с Банком.
4.4.17. Не вносить изменения в Оборудование, предоставленное Банком, и не осуществлять самостоятельно их ремонт;
4.4.18. Не передавать третьим лицам Оборудование, Документы по Операциям и информационные материалы, предоставленные Банком, за исключением работников ТСТ;
4.4.19. Самостоятельно приобретать и производить замену термоленты для POS-терминала;

4.4.20. В случае выхода Электронного терминала из строя или его утраты немедленно информировать об этом Банк путем обращения в службу поддержки Банка по телефону, указанному в п.1.6. Приложения № 1 к Условиям;
4.4.21. Возместить Банку прямой ущерб, возникший вследствие несоблюдения положений, изложенных в Условиях, по сохранности Оборудования и обеспечению его работы, а также в случае утраты оборудования. Клиент может возвратить Банку идентичное оборудование, приобретенное у компании, согласованной с Банком;
4.4.22. Оформлять Документы по Операциям (с использованием Карт или их реквизитов) в той же валюте, в которой был проведен авторизационный запрос, в строгом соответствии с Условиями и приложений к ним;
4.4.23. Осуществлять хранение информации, связанной с Операциями, в течение 3-х лет от даты совершения Операции, и передавать их Банку по первому требованию в течение 3 (трех) рабочих дней от даты получения такого требования. Непредставление Документов по требованию Банка в указанные сроки является основанием для предъявления требования Клиенту о возмещении суммы, на которую был сделан запрос, в соответствии с п. 4.3.2. Условий;
4.4.24. Для регистрации в Информационных системах Банка и ПЦ WEB-сайта Клиента, через который будут совершаться Платежи с использованием Карт, предоставить в Банк «Заявление на обслуживание WEB-сайта» по форме Приложения № 7 к Условиям;
4.4.25. Соблюдать следующие требования, предъявляемые к проведению Платежей с использованием карт через WEB-сайт:

- не осуществлять через WEB-сайт Клиента продажу Товаров/услуг, запрещенных к продаже в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Платежных систем, указанных в Приложении № 2 Условий;
- обеспечить соответствие информации о Платежах, совершаемых с использованием карт, предоставляемой в Банк в Перечне Платежей и информации об этих Платежах, размещаемой на соответствующем WEB-сайте.

4.4.26. Согласовать с Банком информацию, которую предполагается разместить на WEB-сайте, касающейся порядка расчетов с Держателями Карт по операциям, совершаемым с использованием карт через сеть интернет;
4.4.27. Предоставить в Банк, в том числе до начала регистрации WEB-сайта в Информационных системах Банка и ПЦ, описание процедуры проведения Платежей (отмены Платежей, возврата Товаров/услуг), которое предполагается разместить на WEB-сайте, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка (по факсу/почте/электронной почте);
4.4.28. Не допускать ввода на WEB-сайте любой информации, касающейся реквизитов Карт (номер карты, срок действия, PIN, CVV и др. данные, указанные на карте, за исключением фамилии и имени Держателя карты), с использованием которых производятся Операции;
4.4.29. Вносить изменения в размещенный на WEB-сайте перечень Карт, с использованием которых совершаются Платежи, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления из Банка;
4.4.30. Приступить к проведению Операций на WEB-сайте только после успешной проверки проведения Операций на тестовой среде;
4.4.31. Проводить Платежи с использованием карт через WEB-сайт в соответствии с разделом 3 Порядка в Приложении № 1 Условий и осуществлять информационный обмен между Платежным шлюзом и WEB-сайтом в режиме реального времени;
4.4.32. Проводить процедуру выдачи Товаров / предоставления услуг Клиентом, а также процедуру отмены Платежей / возврата Товаров/услуг в соответствии с Порядком в Приложении № 1 Условий;
4.4.33. Предоставлять Банку (по факсу/почте/электронной почте) информацию по операциям, совершенным через WEB-сайт, по форме Приложения № 8 к Условиям, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления запроса Банка;

4.4.34. Производить расчеты с Банком в соответствии с разделом 5 Условий;
4.4.35. Обеспечить сохранение информации по Операциям, совершенным с использованием Карт через WEB-сайт, в течение 5 (пяти) лет с момента совершения;
4.4.36. Незамедлительно информировать Банк о ставших известными Клиенту случаях компрометации либо возникновения у Клиента подозрений в компрометации информации о реквизитах Карт и об Операциях, совершенных с их использованием через WEB-сайт;
4.4.37. Предоставить уполномоченным представителям Банка и представителям Платежных систем право доступа к местам хранения информации об Операциях, совершенных с использованием Карт через WEB-сайт, при проведении Банком проверок Клиента согласно п. 4.3.12. Условий;
4.4.38. В течение 5 (пяти) рабочих дней производить оплату счетов Банка, выставленных в случаях, предусмотренных п.6.10 Условий;
4.4.39. Не принимать от других организаций и их работников, а также от частных лиц Документы по Операциям, проведенным в местах реализации Товаров/услуг, не принадлежащих Клиенту;
4.4.40. Производить Операции возврата только с использованием Карты, по которой была проведена оригинальная Операция оплаты в порядке, предусмотренном Условиями;
4.4.41. Хранить банковскую и коммерческую тайны Банка и Держателей, ставшие известными Клиенту в результате выполнения Условий;
4.4.42. Передавать в Банк в течение 3 (трех) дней с даты получения запроса от Банка письменное заявление с изложением обстоятельств проведения Операции в ТСТ;
4.4.43. Возместить Банку в полном объеме убытки, возникшие у него в результате применения к Банку штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем, привлечения Банка судебными органами или уполномоченными органами государственной власти к гражданской или административной ответственности в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору эквайринга;
4.4.44. Не противодействовать Банку в проведении проверки ТСТ на предмет выявления мошеннических Операций и/или предоставления Держателя Товаров/услуг, не соответствующих роду деятельности Клиента, указанному в Заявлении, а также оказывать содействие Банку в проведении разбирательства по факту совершения подозрительных Операций.
4.4.45. Возвратить предоставленное Банком Оборудование в течение 10 (десяти) дней со дня получения письменного требования о возврате Оборудования или со дня получения одной из Сторон уведомления о расторжении Договора эквайринга;
4.4.46. Прекратить прием к оплате Карт в соответствии с Условиями с даты расторжения Договора эквайринга, снять информационные материалы, извещающие об обслуживании Карт;
4.4.47. В случае внесения изменений и дополнений в документы и сведения, представленные Клиентом при заключении Договора эквайринга, при открытии в отношении Клиента / смены стадии процедуры банкротства, а также при смене руководства Клиента / ТСТ, изменении адреса местонахождения Клиентп / ТСТ, реквизитов Клиента / ТСТ в течение 5 (пяти) рабочих дней информировать Банк и передать (по месту заключения Договора эквайринга) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений.
4.4.48. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в сроки, установленные в п. 4.3.27 Условий.
4.4.49. В течение 2 (двух) лет с даты расторжения Договора эквайринга, в месячный срок со дня выставления Банком претензии, выплачивать Банку все суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям соответствующих платежных систем и/или Эмитентов,

выставленных Банку по Операциям, признанным недействительными или мошенническими, совершенным Клиентом с использованием Карт;

4.4.50. В случае, если сумма Операций, признанных недействительными либо заявленных Эмитентом как мошеннические, превышает 0,35% от суммы Операций за 1 (один) месяц работы, и получении от Банка соответствующего требования, уплатить Банку штраф в размере эквивалентном 110 (сто десять) долларов США за каждую недействительную Операцию, независимо от суммы самой Операции. При этом Банк вправе приостановить перечисление возмещений по текущим Операциям с удержанием средств до момента принятия решения о правомерности проведения данных Операций, но на срок не более 6 (шести) месяцев.

Уплата Клиентом штрафа осуществляется по письменному требованию Банка в рублях по курсу Банка России на день его оплаты по реквизитам, предоставленным Банком. Клиент уплачивает штраф Банку в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения письменного требования.

Обязательства также могут быть погашены Банком способами, указанными в п. 4.3.2. Условий.

4.4.51. В безусловном порядке возмещать Банку денежные средства, списанные платежными системами, указанными в Заявлении, и/или Эмитентами по Документам и /или Операциям:

- оплаченным Банком и ставшим предметом каких-либо споров и разногласий, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также правилами Платежных систем, (в т.ч., признанным недействительными на основании п. 4.3.1.1. Условий);
- Операциям, совершенным с нарушением положений Условий и приложений к ним;
- Операциям возврата, произведенным Клиентом (п.5.5. Условий).

Указанное обязательство должно быть исполнено Клиентом не позднее следующего рабочего дня от даты получения им письменного требования. Обязательства также могут быть погашены Банком способами, указанными в п. 4.3.2. Условий.

4.5. Клиент вправе:

4.5.1. Не принимать Карту от Держателя для целей расчетов за предоставляемые Товары/услуги, если она подлежит изъятию в соответствии с требованиями раздела 7 Порядка в Приложении № 1 Условий.

4.5.2. Ссылаться на возможность оплаты Товаров/услуг с использованием Карт в собственных рекламных материалах, предварительно согласовав их с Банком посредством почты/электронной почты.

4.5.3. По согласованию с Банком использовать установленное им Оборудование для осуществления Операций с использованием Карт платежных систем, не указанных в Заявлении.

4.5.4. Получать консультацию в Банке по вопросам эксплуатации Электронных терминалов и проведению Операций с использованием Карт путем обращения в службу поддержки Банка по телефону, указанному в п.1.6. Порядка в Приложении № 1 к Условиям.

4.5.5. Требовать от Банка возмещения сумм по Операциям, по которым от ПЦ был получен Код авторизации, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с разделом 5 Условий в сроки, указанные в п.4.2.15. Условий.

5. ПОРЯДОК ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ

5.1. **Расчеты с Клиентом:**

5.1.1. Валютой проведения Авторизации и взаиморасчетов Банка с Клиентом является валюта Российской Федерации.

5.1.2. Срок перечисления Клиенту (возмещения) денежных средств исчисляется согласно настоящих Условий, если иные сроки не согласованы Сторонами в дополнительных

соглашениях. Датой перечисления средств считается дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка в пользу Клиента.

5.1.3. Оплата Клиентом услуг Банка по осуществлению расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карт и реквизитов Карт, производится путем удержания Банком суммы платы из суммы перечисления в зачет обязательств Клиента, указанных в п. 4.3.1. Условий в размере, указанном в Заявлении в соответствии с Тарифами, и НДС не облагается.

5.1.4. При возврате Держателем Товара/услуги, оплаченного(ой) с использованием Карты (при совершении Операции возврата), позднее дня совершения Операции, Клиент оформляет Операцию возврата в соответствии с разделами 5 Порядка в приложении № 1 Условий.

При этом Клиент обязан, при условии получения им ранее возмещения по Операции, перечислить в Банк сумму по Операции возврата. Банк вправе прекращать взаимозачетом указанные обязательства последнего. Обязательства также могут быть погашены Банком способами, указанными в п. 4.3.2. Условий.

Комиссия за Операцию возврата с Клиента не взимается, ранее удержанная в соответствии с п.5.4. Условий комиссия за обработку Операции – возмещается.

В случае опротестования Держателем Операции, по которой осуществлен возврат Товара/услуги Клиенту (предполагается возврат денежных средств Держателю), до дня зачисления в Банк суммы Операции возврата – ранее удержанная комиссия за обработку такой Операции Клиенту не возмещается.

5.1.5. Банк имеет право ежеквартально пересматривать размер платы и/или срок возмещения денежных средств в зависимости от изменения размера ежемесячного оборота Клиента по принимаемым Картам.

5.1.6. Перечисление Банком возмещения Клиенту не является окончательным расчетом по проведенным Операциям. В случаях, указанных в п.п. 5.2.1., 5.3.2. Условий, Банк имеет право потребовать от Клиента возвратить денежные средства в размерах, указанных в соответствующих пунктах.

5.2. **Расчеты при отмене платежей и возврате Товаров/отказе от услуг:**

5.2.1. В случае, если по Операции, по которой Банк перечислил Клиенту возмещение, впоследствии была произведена отмена Платежа /возврат товаров/ отказ от услуг, Клиент обязан возвратить Банку денежные средства в размере суммы, возвращаемой Держателю согласно правилам Клиента (в целях последующего перечисления данных денежных средств Банком Держателю). Возврат вышеуказанных денежных средств Банку производится в порядке, указанном в п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.**. Условий.

5.2.2. Возврат денежных средств Держателю при отмене Платежа / возврате Товаров / отказе от услуг осуществляется Банком в соответствии с правилами Платежных систем. Возврат производится Эмитенту Карты безналичным образом по реквизитам Карты, с использованием которой проводилась Операция.

Вышеуказанные действия производятся Банком на основании информации об Операциях отмены Платежей / возврата Товаров / отказа от услуг, имеющейся в Информационных системах Банка и ПЦ.

Порядок перечисления Эмитентом Карты денежных средств Держателю Карты определяется внутренними правилами Эмитента и/или договором между Эмитентом и Держателем.

5.3. **Расчеты по спорным операциям, претензионная работа:**

5.3.1. В случае предъявления Эмитентом / Держателем Карты претензий Банку по Операциям, совершенным с использованием карт через WEB-сайт Клиента (далее – Спорные операции), Стороны производят по ним расчеты и претензионную работу (разбирательство) в порядке, указанном в п.п.**Ошибка! Источник ссылки не найден.**. **– Ошибка! Источник ссылки не найден.**. Условий.

5.3.2. В случае, если Банк перечислил Клиенту возмещение по Операции, по которой Банку впоследствии предъявлены претензии, Клиент обязан возвратить Банку денежные средства по спорной операции в размере суммы, оспариваемой Эмитентом / Держателем (далее – Оспариваемая сумма). Возврат Клиентом вышеуказанных денежных средств Банку производится в порядке, указанном в разделе 5.4. Условий. Завершение расчетов с Клиентом по Спорным операциям осуществляется после проведения Банком претензионной работы.

5.3.3. Претензионная работа по Спорным операциям производится Банком:

- в соответствии с процедурой и в сроки, установленные правилами Платежной системы - в случае, если Операцию оспаривает сторонний Эмитент Карты;
- путем обмена письмами между Сторонами – в случае, если Операцию оспаривает Держатель Карты, зарегистрированной в Информационных системах Банка и ПЦ.

5.3.4. При проведении претензионной работы Клиент обязан предоставить в Банк Документы по Спорным операциям в порядке, указанном в п. 4.4.334.4.32. Условий.

5.3.5. Банк производит претензионную работу по Спорным операциям на основании предоставленных Клиентом Документов, на основании информации, имеющейся в Информационных системах Банка и ПЦ, а также полученной от Платежной системы / Эмитента / Держателя. Решение о возможности повторного перечисления Клиенту оспариваемой суммы принимается Банком по результатам претензионной работы. В случае принятия Банком положительного решения о повторном перечислении Клиенту оспариваемой суммы, данная сумма перечисляется Банком Клиенту в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты завершения претензионной работы.

5.3.6. В случае непредоставления Клиентом Банку Документов по Спорным операциям (в соответствии с п. 4.4.33. Условий) для проведения претензионной работы Банк имеет право не производить Клиенту повторное перечисление оспариваемой суммы.

5.3.7. В случае возникновения у Банка убытков, связанных со Спорными операциями, Клиент обязуется возместить Банку такие убытки, если они возникли по вине Клиента в размере:

- суммы, оспариваемой Эмитентом и удержанной Платежной системой с Банка;
- суммы, оспариваемой Держателем, зарегистрированной в Информационных системах Банка и ПЦ.

Выплата Клиентом вышеуказанных сумм Банку производится в порядке, указанном в разделе **Ошибка! Источник ссылки не найден.**. Условий. При этом Банк предоставляет Клиенту документы, подтверждающие несение им таких убытков.

5.4. **Прочие расчеты с Клиентом:**

5.4.1. В случае взыскания Платежной системой с Банка штрафов (в соответствии с правилами Платежной системы), связанных с проведением Операций с использованием карт через WEB-сайт Клиента (по вине Клиента), Клиент обязуется возместить Банку сумму уплаченных им штрафов (в порядке, изложенном в п.п. 5.4.1. - 5.4.4. Условий). При этом, Банк предоставляет Клиенту документы, подтверждающие взыскание с него таких штрафов.

5.4.2. Возврат Клиентом Банку денежных средств в случаях, указанных в п.п. 5.2.1., **Ошибка! Источник ссылки не найден.**., **Ошибка! Источник ссылки не найден.**. Условий, оплата Клиентом пеней / штрафов / комиссий Платежных систем в рамках Договора эквайринга, а также возврат Клиентом Банку ошибочно перечисленных ей сумм осуществляется посредством удержания Банком требуемых сумм из перечисляемого Клиенту возмещения.

5.4.3. В случае невозможности осуществления расчетов между Банком и Клиентом в порядке, изложенном в п. 5.4.1. Условий, Банк имеет право произвести расчеты следующим образом:

- выставить Клиенту счет на сумму, недостающую для проведения расчетов, при этом Клиент обязан его оплатить в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его выставления. В случае неоплаты счета в установленные сроки Клиент обязуется уплатить Банку пеню в размере 0.1% от суммы задолженности за каждый день просрочки;
- при наличии у Клиента расчетных счетов в Банке Клиент поручает Банку списывать с имеющихся счетов требуемые суммы на основании заранее данного акцепта.

5.4.4. При проведении расчетов между Сторонами согласно п.п. 5.4.1., 5.4.2. Условий конверсия в случае необходимости производится по курсу Банка России на дату списания.

5.4.5. Расчеты между Банком и Клиентом в случаях, указанных в п.п. 5.4.1., 5.4.2. Условий, производятся на основании информации по таким Операциям, имеющейся в Информационных системах Банка и ПЦ.

5.4.6. Клиент имеет право предъявлять Банку мотивированные претензии по перечисленным на счет Клиента суммам денежных средств, а также по иным расчетам, проведенным Банком согласно п.п. 5.4.1., 5.4.2. Условий, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты перечисления/списания/выставления счета. В противном случае расчеты между Банком и Клиентом считаются подтвержденными.

6. ЛИМИТЫ АВТОРИЗАЦИИ И МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ

6.1. В целях предотвращения мошеннических операций с картами Банк имеет право (по согласованию с Клиентом) установить лимиты Операций (ежемесячные, ежедневные, на одну Операцию, и др.), которые учитываются при проведении Авторизации Операций, совершаемых через WEB-сайт Клиента (далее - Лимиты авторизации). Перечень и размеры Лимитов авторизации указываются в форме Приложения № 9 Условий.

6.2. Банк имеет право отказать в проведении Авторизации операции, совершаемой через WEB-сайт Клиента в случае, если сумма Операции превышает Лимит авторизации на одну Операцию для данного WEB-сайта.

6.3. Банк имеет право отказать в дальнейшем проведении Авторизации операций, совершаемых через WEB-сайт Клиента в случае, если сумма Операций за определенный период времени (месяц, день и др.) превысила установленный для данного периода Лимит авторизации. Возобновление Авторизации операций производится на следующий календарный день после завершения периода, в течение которого действуют Лимиты авторизации (за исключением случаев, указанных в п. 6.4. Условий).

6.4. В случае необходимости изменения Лимитов авторизации Клиент имеет право обратиться в Банк с соответствующим письменным заявлением. Банк рассматривает данное заявление и, в случае принятия им положительного решения о возможности установления новых Лимитов авторизации, в письменном виде информирует Клиента о размере и дате введения в действие новых Лимитов авторизации для соответствующего WEB-сайта Клиента.

6.5. В случае установления новых Лимитов авторизации для WEB-сайта Клиента согласно п. 6.3. Условий, возобновление Авторизации операций, совершаемых через данный WEB-сайт, производится начиная с даты введения в действие новых Лимитов авторизации.

6.6. В целях выявления Операций, вызывающих подозрение относительно их правомерности, Банк имеет право:

- осуществлять мониторинг (анализ) информации, содержащейся в запросах на Авторизацию операций, совершаемых через WEB-сайт Клиента, поступающих в ПЦ с Платежного шлюза.
- осуществлять мониторинг (анализ) информации о Платежах, указанной на WEB-сайте Клиента, на предмет ее соответствия перечню Платежей, указанной в Заявлении на обслуживание / изменение параметров WEB-сайта Клиента (см. Приложение № 7 Условий).

Данные, полученные в результате вышеуказанного мониторинга, могут быть использованы Банком для принятия им мер, перечисленных в п.п. 6.7. - 6.8. Условий, а также иных мер по предотвращению мошеннических операций с Картами.

6.7. Банк имеет право приостановить проведение Авторизации операций, осуществляемых через WEB-сайт Клиента (в письменном виде уведомив об этом Клиента в срок, не позднее 1 (одного) рабочего дня, считая от даты приостановления Авторизации операций) в следующих случаях:

- если Операции на момент их совершения вызывают подозрение относительно их правомерности на основании информации, полученной Банком в результате мониторинга Операций;
- в случае нарушения Клиентом требований, изложенных в п.4.4.25 и п.4.4.28. Условий;
- в случае получения Банком письменного уведомления из Платежной системы / от Эмитента Карты (в том числе в электронном виде/по факсу) о том, что проведенные через WEB-сайт Клиента Операции являются мошенническими;
- в случае получения Банком письменного уведомления из Платежной системы (в том числе в электронном виде/по факсу) о превышении на WEB-сайте Клиента допустимого (в соответствии с правилами Платежной системы) количества операций в месяц / допустимого уровня ежемесячного оборота по Операциям, по которым Банку предъявлены претензии.

6.8. Для принятия решения о возобновлении Авторизации операций, совершаемых через WEB-сайт Клиента, Банк производит разбирательство вышеуказанных случаев и в письменном виде (по факсу/почте/электронной почте) извещает Клиента о принятом им решении. При этом, в случае принятия положительного решения, Банк указывает в данном извещении дату возобновления Авторизации операций, проводимых через WEB-сайт Клиента.

6.9. При проведении Банком разбирательства в случаях, указанных в п.6.7. Условий, Клиент обязан предоставить в Банк Документы по проведенным Операциям в порядке, указанном в п. 4.4.33. Условий. В случае непредоставления Банку Клиентом вышеуказанных Документов, Банк имеет право не перечислять Клиенту возмещение по данным Операциям.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За невыполнение и ненадлежащее исполнение Договора эквайринга Стороны несут ответственность в соответствии с настоящим разделом Условий и законодательством Российской Федерации. Пострадавшая Сторона имеет право потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков.

7.2. Стороны не несут ответственности за невозможность исполнения Договора эквайринга в ситуациях, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, находящихся вне контроля Сторон.

7.3. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателем во всех случаях, когда они не относятся к предмету Договора эквайринга, а также по спорам в отношении Товаров/услуг, оплаченных с использованием Карт.

7.4. Банк не несет ответственности за неисполнение условий Договора эквайринга, обусловленное действиями или бездействиями третьих лиц, в том числе участниками Платежных систем.

7.5. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление сумм Операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение Операции с нарушением условий Договора эквайринга.

7.6. В случае нарушения Банком сроков перечисления возмещения Клиенту в соответствии с п.4.2.15. Условий, Банк выплачивает Клиенту (по его требованию) пеню в размере 0,03%

от несвоевременно возмещенной суммы за каждый день просрочки, но не более суммы, не перечисленной в срок, путем перечисления на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении.

7.7. Банк не несет ответственность за нарушение срока, установленного п. 4.2.15. Условий, если просрочка возникла:

- в случае нарушения Клиентом обязательств, указанных в п. 4.4.6. Условий;
- в случае нарушения обслуживающим банком Клиента сроков перечисления денежных средств, перечисляемых по обязательствам в рамках Условий;
- в связи с несвоевременным сообщением об изменении банковских реквизитов согласно п. 4.4.12. Условий.

7.8. Клиент несет ответственность за действия своего персонала, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств, изложенных в Условиях.

7.9. В случае повреждения Оборудования размер ущерба может устанавливаться третьей стороной – профессиональной компетентной организацией, осуществляющей ремонт (обслуживание) Оборудования и линии связи, а в случае его утраты, размер ущерба устанавливается равным стоимости аналогичного Оборудования на момент предъявления требования о возмещении ущерба. Письменная калькуляция ущерба, представленная организацией, осуществляющей ремонт (обслуживание) Оборудования, является окончательной для Сторон.

В случае применения выданной Банком вместе с Оборудованием СИМ-карты не по назначению в сторонних устройствах, размер ущерба устанавливается равным перерасходу за услуги связи возникшим перед оператором мобильной связи и возмещается оператору мобильной связи Клиентом.

При этом Клиент не несет ответственности за ущерб, возникший в результате сбоя в подаче электроэнергии по независящим от Клиента причинам.

7.10. В случаях утраты, гибели или отказа в возврате установленного Банком Оборудования, Клиент несет ответственность в размере действительного ущерба (стоимости утраченного, погибшего или невозвращенного имущества). Если при возврате Оборудования двусторонним актом установлена некомплектность Оборудования, Клиент возмещает Банку фактические затраты на покупку недостающих частей Оборудования.

7.11. Клиент несет ответственность за некорректность проведенных Операций, совершенных на WEB-сайте.

7.12. Банк не несет ответственности по возникшим между Клиентом и Держателями спорам и разногласиям по Операциям, совершенным с использованием карт через WEB-сайт, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, используемых Клиентом при проведении вышеуказанных Операций, а также в иных ситуациях, возникших по вине Клиента.

7.13. Клиент не несет ответственности по возникшим между Банком и Держателями Карт спорам и разногласиям по Операциям, совершенным с использованием реквизитов Карт через WEB-сайт, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, используемыми Банком при проведении вышеуказанных Операций, а также в ситуациях, связанных с обеспечением Банком защиты информации при проведении данных операций, и в иных ситуациях, возникших по вине Банка.

7.14. Клиент обязан по требованию Банка, полученному по факсу/почте/электронной почте, обеспечить удаление с WEB-сайта любой указанной Банком информации о Платежных системах, размещенной Клиентом на данном WEB-сайте, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения данного требования.

7.15. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору эквайринга, в том случае, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы и форс-мажорных событий, которые Стороны не могли и не должны были предвидеть или предотвратить, в том числе стихийные

явления, военные действия, забастовки, массовые беспорядки, а также вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений органов государственной власти и управления, обязательных для исполнения одной из Сторон и препятствующих исполнению обязательств по Договору эквайринга.

При наступлении форс-мажорных событий Сторона обязана в течение 7 (семи) календарных дней с момента их возникновения в письменном виде известить об этом другую Сторону, если их наступление не препятствует указанному уведомлению.

8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

8.1. Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из Информационных систем Банка и ПЦ, распечатки документов, полученные из Платежных систем/Эмитентов/Клиента по каналам электронной/факсимильной/иной связи, а также документов, подписанных электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, в качестве доказательства для разрешения споров.

8.2. Стороны договариваются, что все споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по Договору эквайринга, будут разрешаться по возможности путем переговоров между Сторонами.

8.3. В случае невозможности разрешения возникших разногласий в ходе переговоров споры между Сторонами подлежат разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Договор эквайринга вступает в силу со дня подписания Сторонами Заявления на бумажном носителе, и действует в течение 1 (одного) календарного года.

9.2. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке расторгнуть Договор эквайринга, письменно уведомив Клиента за 1 (один) рабочий день:

- если Клиент систематически нарушает положения Условий;
- если Клиент в течение 3 (трех) месяцев не осуществляет Операции в соответствии с Условиями;
- при наличии/поступлении в Банк негативной информации о Клиенте от компетентных государственных органов или информации Платежных систем о компрометации ТСТ;
- в случае нарушения Клиентом требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в случае сомнений Банка в соблюдении Клиентом указанных требований.

9.3. Если за 60 (шестьдесят) календарных дней до окончания срока действия Договора эквайринга ни одна из Сторон не заявит о своем желании его расторгнуть, Договор эквайринга будет считаться пролонгированным на очередной календарный год.

9.4. Любая Сторона Договора эквайринга имеет право досрочно его расторгнуть в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до планируемой даты расторжения. При этом Договор эквайринга будет считаться расторгнутым только при полном проведении взаиморасчетов между Сторонами. Клиент выплачивает суммы Операций в порядке, установленном в п. 4.3.2. Условий.

9.5. При получении Стороной письменного уведомления другой Стороны о расторжении Договора эквайринга Банк и Клиент обязаны в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней, считая со дня получения уведомления, осуществить нижеследующее:

- Клиент обязуется обеспечить прекращение направления в Платежный шлюз запросов по операциям, совершаемым с использованием карт через WEB-сайт, и

удалить с WEB-сайта любую информацию, касающуюся возможности совершения Платежей с использованием Карт;

- Банк обязуется обеспечить прекращение Авторизации Операций.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ И ТАРИФЫ

10.1. Внесение изменений в настоящие Условия и Тарифы производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

10.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в документы, входящие в состав Договора эквайринга и/или Тарифы с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до введения их в действие способами, указанными в п. 2.3. Условий.

10.3. В случае несогласия Клиента с изменением в Условиях и/или Тарифах, Клиент имеет право расторгнуть Договор эквайринга, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении Договора эквайринга по установленной Банком форме. В случае неполучения Банком до вступления в силу изменений в Условиях и/или Тарифах письменного уведомления о расторжении Договора эквайринга, это считается выражением согласия Клиента с изменениями Условий и/или Тарифов соответственно.

10.4. Любые изменения в Условиях и/или Тарифах с момента введения их в действие равно распространяются на всех Клиентов, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты введения изменений в действие.

10.5. Все изменения и дополнения к Договору эквайринга производятся в письменном виде путем подписания дополнительных соглашений (за исключением п. 4.3.17 Условий), которые являются неотъемлемыми частями Договора эквайринга и вступают в силу с момента их подписания всеми Сторонами.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Стороны соглашаются, что любые положения Договора эквайринга, противоречащие правилам Платежных систем, измененным после заключения Договора эквайринга, должны быть приведены в соответствие с правилами Платежных систем, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

11.2. Сведения о Держателях, информация о технологии и финансовых расчетах проведения Операций являются конфиденциальными и не подлежит передаче Сторонами третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или положениями Условий.

11.3. Клиент свидетельствует, что реализация Товаров/услуг на ТСТ/WEB-сайте осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

11.4. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и/или обязанности по Договору эквайринга третьим лицам без письменного согласования с другой Стороной, за исключением случая реорганизации одной из Сторон.

11.5. В случае реорганизации одной из Сторон обязательства по Договору эквайринга в полном объеме переходят к правопреемнику. В случае ликвидации одной из Сторон имущественные требования другой Стороны удовлетворяются за счет имущества ликвидируемой Стороны в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

11.6. Неотъемлемой частью Условий являются:

- Приложение № 1 Порядок проведения операций с использованием банковских карт;
- Дополнение к Порядку проведения операций с использованием банковских карт;
- Приложение № 2: Требования Банка к WEB-сайту;

- Приложение № 3. Заявление (оферта) о присоединении к «Условиям проведения расчетов между АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и корпоративными клиентами по операциям, совершенным с использованием банковских карт»;
- Приложение № 4. Заявка на регистрацию торгово-сервисной точки (ТСТ) Клиента;
- Приложение № 5. Акт приема/передачи оборудования;
- Приложение № 6. Журнал проведения инструктажа;
- Приложение № 7. Заявление на обслуживание/изменение параметров WEB-сайта Клиента;
- Приложение № 8. Данные об операциях, совершенных с использованием карт через WEB-сайт Клиента;
- Приложение № 9. Лимиты авторизации.