

УТВЕРЖДЕНО
Председатель Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Н.Н. Долгунов
(Приказ № П2075
от «30» сентября 2024 года)

Раздел 13 Правил банковского обслуживания корпоративных клиентов
в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1	Термины и определения	стр.	3
2	Общие положения	стр.	5
3	Предмет Договора эквайринга	стр.	6
4	Права и обязанности Сторон	стр.	7
5	Порядок финансовых расчетов	стр.	14
6	Лимиты авторизации и мониторинг Операций	стр.	16
7	Ответственность Сторон	стр.	17
8	Урегулирование споров	стр.	19
9	Срок действия Договора эквайринга и порядок его расторжения	стр.	19
10	Порядок внесения изменений в Условия и Тарифы	стр.	20
11	Заключительные положения	стр.	20
	Приложение № 1: Порядок проведения операций с использованием банковских карт. Дополнение к Порядку проведения операций с использованием банковских карт	стр.	22
	Приложение № 2: Требования Банка к WEB-сайту.....	стр.	27
	Приложение № 3. Заявление (оферта) о присоединении к условиям проведения расчетов между АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и корпоративными клиентами по операциям, совершенным с использованием банковских карт	стр.	29
	Приложение № 4. Заявка на регистрацию торгово-сервисной точки (ТСТ) Клиента	стр.	32
	Приложение № 5. Акт приема/передачи оборудования	стр.	33
	Приложение № 6. Журнал проведения инструктажа	стр.	34
	Приложение № 7. Заявление на обслуживание/изменение параметров WEB-сайта Клиента	стр.	35
	Приложение № 8. Данные об операциях, совершенных с использованием карт через WEB-сайт Клиента	стр.	37
	Приложение № 9. Лимиты авторизации	стр.	38
	Приложение №10. Перечень Платежей, совершаемых через WEB-сайт Клиента с использованием карт	стр.	39
	Приложение №11. Договор об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей по QR-эквайрингу	стр.	40

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 отиска 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 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.

2.3. 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.

2.4. 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.

2.5. 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 «Алмаэргиэнбанк» АО» и дополнительно документы по списку в соответствии с разделом 4 Заявления.

2.6. 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.

2.7. 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.

2.8. 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:

2.8.1. 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;

2.8.2. посредством Системы ДБО;

2.8.3. 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;

4.2.9. 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:

4.2.15.1. По Операциям, совершенным с использованием Оборудования на ТСТ:

С понедельника по субботу – в 23:30 возмещаются операции, совершенные с 23:30 предыдущего дня по 23:29 текущего дня;

- Воскресенье – возмещений нет;
- Выходной день – возмещений нет;
- Праздничный день – возмещений нет;

4.2.15.2. День после выходного (праздничного) дня - в 00:15 возмещаются операции, совершенные с 23:30 дня перед выходным (праздничным) днем до 00:14 дня, следующего за праздничным (выходным) днем, в 23:30 возмещаются операции, совершенные с 00:15 до 23:29 дня, следующего за выходным (праздничным) днем.

4.2.15.3. В случае подключения опции «Онлайн-зачисление»:

С понедельника по субботу – в зависимости от выбранного срока возмещения;

- Воскресенье – возмещений нет;
- Выходной день – возмещений нет;
- Праздничный день – возмещений нет;

День после выходного (праздничного) дня – в обычном режиме в зависимости от выбранного срока возмещения.

4.2.15.4. 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 соответствии 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 вернуть 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 Клиента / 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 настоящим Условиям, 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. 5.4 **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 5.4. 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 Условьях.

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 путем утверждения настоящих Условий и/или Тарифов в новой редакции. О внесенных изменениях Банк уведомляет Клиентами способами, указанными в п. 2.6. 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

1.1. 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.

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

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

1.4. 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.

1.5. 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.

1.6. 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 «Алмаэргиэнбанк» 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.
- Приложение №10. Перечень Платежей, совершаемых через WEB-сайт Клиента с использованием карт.
- Приложение № 11. Договор об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей по QR-эквайрингу

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

1. Общие положения

1.1. Операции с использованием Карт в ТСТ проводятся в соответствии с настоящим «Порядком проведения операций с использованием банковских карт» (далее – Порядок), руководством по использованию Электронного терминала и/или Мобильного устройства.


1.2. Перечень Платежных систем, Карты которых ТСТ принимает в оплату Товаров/услуг:

<i>MasterCard</i>	
<i>Visa</i>	
<i>МИР</i>	
<i>JCB</i>	

1.3. Для проведения Операций необходимо убедиться в подключении Электронного терминала к электрической сети, ККТ и каналу связи;

1.4. Операции с Картами могут проводиться на Электронном терминале непосредственно Держателем без передачи Карты работнику ТСТ.

1.5. Для совершения Операции с использованием Карты через Электронный терминал работнику ТСТ необходимо предложить Держателю провести Карту через считывающее устройство Электронного терминала одним из следующих способов:

- Карту на пластиковом носителе без микропроцессора провести через магнитный ридер Электронного терминала;
- Карту на пластиковом носителе с микропроцессором вставить в ридер Электронного терминала;
- Карту на пластиковом носителе со знаком , и Карту, размещенную на Мобильном устройстве, приложить к экрану Электронного терминала;

1.6. Контактные телефоны Банка:

Горячая линия (круглосуточно)	8-800-100-34-22
При обращении по вопросам эквайринга необходимо назвать	- номер терминала (указан на Чеке или экране терминала); - наименование организации; - контактный телефон ТСТ.

1.7. При проведении Операции работник ТСТ должен обращать внимание на поведение Держателя, и при возникновении любых подозрений в незаконном использовании Карты попросить Держателя предъявить документ, удостоверяющий личность, и убедиться в принадлежности Карты Держателю. Если убедиться в принадлежности Карты держателю не удалось, следует отказать в обслуживании по Карте.

2. Проведение Операции оплаты Товаров/услуг с применением POS-терминала

2.1. При совершении Операции оплаты Товаров/услуг необходимо соблюдать следующее:

- 2.1.1. интервал между двумя Операциями по одной Карте должен составлять не менее 15 (пятнадцати) минут;
- 2.1.2. нельзя разбивать сумму одной Операции на несколько сумм и проводить отдельные Операции на каждую из этих сумм;
- 2.1.3. проводить Операцию с использованием не более 2 (двух) Карт;
- 2.1.4. на Чеке не допускаются исправления (вычеркивание, стирание, замазывание и пр.). Если Чек оформлен ненадлежащим образом, его необходимо уничтожить в присутствии Держателя и оформить новый.

2.2. Для совершения Операции оплаты Товаров/услуг с использованием Карты через POS-терминал работнику ТСТ необходимо выполнить следующие действия:

- 2.2.1. предложить Держателю провести Карту через считывающее устройство POS-терминала одним из способов, указанных в п.1.5. Порядка;
- 2.2.2. в случае, если при попытке считать Карту POS-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;
- 2.2.3. набрать на клавиатуре POS-терминала требуемую сумму покупки (сумма будет запрашиваться в той валюте, на которую настроен POS-терминал);
- 2.2.4. если POS-терминал запросил ввод ПИН-кода, предложить подтвердить Операцию вводом ПИН-кода;
- 2.2.5. при проведении Операций оплаты Товаров/услуг с использованием Apple pay / Google pay / Samsung pay в ТСТ, Операция не подтверждается ПИН-кодом, а осуществляется с применением идентификации Держателя предусмотренной технологией (по отпечатку пальца или по персональному коду);
- 2.2.6. после появления на дисплее POS-терминала ответа, разрешающего или запрещающего проведение Операции оплаты, распечатывается Чек, подтверждающий результат Операции оплаты;
- 2.2.7. если Операция оплаты разрешена, терминал напечатает двойной Чек с указанием следующих обязательных реквизитов:
- номер электронного терминала;
 - название предприятия;
 - дата и время совершенной Операции;
 - вид Операции;
 - сумма Операции;
 - валюта Операции;
 - Код авторизации Операции Эмитентом;
 - реквизиты Карты, допустимые правилами безопасности;
 - подпись Держателя;
 - подпись работника Клиента, составившего Чек.
- Проверьте на совпадение номер Карты и номер, отпечатанный на Чеке. В случае несоответствия номеров Операция оплаты признается недействительной;
- 2.2.8. если POS-терминал не запросил ввод ПИН-кода, то работник ТСТ предлагает Держателю расписаться на каждом экземпляре Чека (при наличии¹). Передает Держателю один экземпляр Чека (при наличии) и кассовый чек.
- 2.2.9. в случае явного несоответствия подписи на Карте подписи на Чеке попросите Держателя расписаться еще раз и предъявить удостоверение личности;
- 2.2.10. поставьте свою подпись на Чеках;
- 2.2.11. один экземпляр Чека отдайте Держателю, а вторую – оставьте для внутреннего учета ТСТ. Наличие Чека у Клиента является юридическим документом, подтверждающим факт совершения Операции оплаты;
- 2.2.12. в случае если из Банка получен отказ, необходимо объяснить Держателю, что проведение Операции оплаты невозможно, порекомендовав ему обратиться в банк, выпустивший Карту, для выяснения причин отказа.

3. Проведение Операции оплата Товаров/услуг в Интернет-эквайринге

- 3.1. Совершение Операций оплаты через WEB-сайт производится в рублях Российской Федерации.
- 3.2. Держатель обращается на WEB-сайт, формирует заказ на оплату Товара/услуги и подтверждает условия оформления заказа. Условия оформления заказа устанавливаются (изменяется) Клиентом самостоятельно с учетом следующего: Клиент не имеет право требовать от Держателя вводить WEB-сайте реквизиты Карты, за исключением имени и фамилии Держателя.
- 3.3. После подтверждения условий оформления заказа и выбора Карты в качестве способа оплаты Держатель переадресуется с WEB-сайта на Платежный шлюз, где необходимо ввести реквизиты Карты (перечень реквизитов, вводимых Держателем, устанавливается в соответствии с правилами Платежных систем):
- ✓ номер Карты;
 - ✓ дату окончания срока действия Карты;
 - ✓ имя и фамилию соответственно указанным на Карте;

¹ Операций до 1000 рублей по бесконтактным операциям не подтверждаются ПИН-кодом и подписью на чеке, чек Электронного терминала может отсутствовать.

- ✓ значения CVC2/CVV2/ППК2 (трехзначный код Платежной системы MasterCard/Visa/«МИР») для дополнительной проверки указанных реквизитов Карты и повышения безопасности расчетов;

Далее Держатель подтверждает свое намерение оплатить заказ вводом специального динамического кода, направленного ему в смс-сообщении. Проверка введенного динамического кода обеспечивается Эмитентом, при этом происходит идентификация Держателя как лица, оформившего заказ и согласного провести Операцию оплаты.

После успешной идентификации Держателя из Платежного шлюза осуществляется передача электронного запроса в ПЦ на проведение Авторизации Операции. Результаты Авторизации передаются из ПЦ в Платежный шлюз для их предоставления Держателю, при этом:

- при положительном результате Авторизации (при получении от Эмитента кода Авторизации) Держатель должен получить извещение об успешном проведении Авторизации;
- при отрицательном результате Авторизации (поступлении от Эмитента Карты отказа в проведении Авторизации Операции) Держатель должен получить извещение о невозможности проведения Операции оплаты с использованием данной Карты.

3.4. Каждой проводимой на WEB-сайте Операции присваивается уникальный номер, который является идентификатором Операции.

3.5. После успешного осуществления Операции оплаты с использованием Карты Держатель переадресуется на WEB-сайт, где ему должна быть предоставлена следующая информация по проведенной им Операции:

- наименование WEB-сайта, на котором осуществляется Операция оплаты;
- адрес WEB-сайта, на котором осуществляется Операция оплаты;
- идентификатор Операции;
- дата Операции;
- сумма Операции;
- имя, фамилия Держателя;
- код Авторизации;
- наименование/описание Операции, совершенной с использованием реквизитов Карты;

Клиент должен обеспечить возможность печати Держателем вышеуказанной информации в целях ее использования Держателем при возникновении претензий по проведенным Операциям (а также при получении Товаров/услуг, купленных через WEB-сайт).

3.6. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Клиент отпускает Товар/оказывает услугу Держателю.

4. Порядок проведения Операции отмены

4.1. Операция отмены осуществляется работником ТСТ до проведения процедуры «Закрытие дня» при наличии чека и Карты, по которой производилась Операция оплаты, и выполняется в следующих случаях:

- Держатель отказался от Товаров/услуг сразу после оплаты;
- Товар/услуга не был(а) выдан/оказана;
- Держатель расплатился другим способом;
- допущена ошибка в сумме Операции оплаты;
- обнаружено дублирование Операции оплаты (сумма Операции авторизована дважды).

4.2. Отмена Операции оплаты может быть произведена только на всю сумму Операции. Частичная отмена суммы Операции оплаты не разрешается.

4.3. В случае проведения Операции отмены через POS-терминал работник ТСТ:

- 4.3.1. в меню POS-терминала выбирает операцию «Отмена»;
- 4.3.2. вводит пароль, переданный сотрудником Банка;
- 4.3.3. вводит номер чека отменяемой Операции или предлагает Держателю считать Карту в ридере POS-терминала одним из способов, указанных в п.1.5. Порядка;
- 4.3.4. возвращает Держателю один экземпляр Чека об успешном завершении Операции отмены, второй экземпляр Чека с подписью Держателя остается у работника ТСТ.

4.4. В случае проведения Операции отмены через WEB-сайт:

- 4.4.1. Процедура отмены (аннулирования) Держателями Платежей, совершенных через WEB-сайты (при некорректном введении условий оформления заказа, реквизитов Платежа и т.п.), определяется Клиентом на основании правил отмены Платежей, действующих у Клиента. При этом должны соблюдаться требования, указанные в п.п.4.4.2.-4.4.6. Порядка.

- 4.4.2. В случае, если отмена Платежа осуществляется в течение операционного дня ПЦ, в результате такой отмены расчеты Банка с Платежной системой и последующие расчеты Банка с Клиентом по исходной Операции оплаты, совершенной на WEB-сайте, не производятся.
- 4.4.3. В случае, если отмена Платежа осуществляется после завершения операционного дня ПЦ, и Банком уже были произведены расчеты по исходной Операции оплаты с Платежной системой, такая отмена влечет за собой последующие расчеты Банка с Клиентом согласно п. 5.2. Условий.
- 4.4.4. Отмена Платежа после завершения операционного дня ПЦ может производиться только в случае, если это разрешено правилами работы Клиента. При этом для ТСТ отмена Платежа может производиться вплоть до исполнения заказа Клиентом. После исполнения заказа Клиентом проведение отмены Платежа не разрешается. В данном случае при необходимости возврата Товара/отказа от услуги следует действовать с учетом условий, изложенных в разделе 5 Порядка.
- 4.4.5. Отмена клиентом Платежа может производиться в любой календарный день, включая выходные и праздничные дни.
- 4.4.6. В случае успешного завершения процедуры отмены Платежа Клиент должен обеспечить предоставление Держателю на WEB-сайте (либо иным способом) информации, подтверждающей факт отмены Платежа, с указанием номера и суммы Платежа, даты отмены Платежа, а также обеспечить возможность печати данной информации Держателем.

5. Порядок проведения Операции возврата

- 5.1. При возникновении необходимости в возврате Держателем Товара/отказа от услуг и в возврате Клиентом денежных средств Держателю, списанных с его счета в рамках ранее совершенной Операции оплаты, позднее дня совершения Операции оплаты проводится Операция возврата.
- 5.2. Операция возврата осуществляется только при наличии у Держателя чека и Карты, по которой проводилась Операция оплаты.
- 5.3. В этом случае, если Клиентом принято решение о возврате денежных средств за Товары/услуги, возврат осуществляется на Карту, предъявленную Держателем, возвращающем Товары/услуги.
- 5.4. При использовании POS-терминала работник ТСТ:
- 5.4.1. выбирает в меню POS-терминала действие «Возврат товара»;
 - 5.4.2. вводит пароль, переданный сотрудником Банка;
 - 5.4.3. предлагает Держателю считать Карту в ридере POS-терминала одним из способов, указанных в п.1.5. Порядка;
 - 5.4.4. после успешного завершения сеанса предлагает Держателю подписать оба экземпляра Чека Электронного терминала о возврате и возвращает один экземпляр Чека Держателю.
- 5.5. При возврате Товаров/отказе от услуг возможны следующие ситуации:

Ситуация	Действия работника ТСТ
Возврат всех Товаров/отказ от всех услуг, оплаченных Картой	Проведение Операции возврата на полную сумму Операции оплаты по покупке Товаров/услуг
Возврат части Товаров/отказ от части услуг, оплаченных Картой	Проведение Операции возврата на сумму стоимости возвращенных Товаров/услуг
Обмен возвращаемого Товара на Товар/отказ от услуг в пользу услуг с аналогичной стоимостью	Дополнительной операции с Картами по Электронному терминалу не требуется
Обмен возвращаемого Товара на Товар/отказ от услуг в пользу услуг с меньшей стоимостью	Проведение Операции возврата на сумму, составляющую разницу в стоимости Товаров/услуг
Обмен возвращаемого Товара на Товар/отказ от услуг в пользу услуг с большей стоимостью	Проведение Операции оплаты Товаров/услуг на сумму, составляющую разницу в стоимости товаров/услуг

5.6. Если возврат Товаров/услуг производится в день их оплаты до проведения процедуры «Закрытие дня», то для более оперативного восстановления средств на Карте рекомендуется выполнить Операцию отмены² в соответствии с разделом 4 Порядка.

5.7. При проведении Операции возврата через WEB-сайт:

² Операцию отмена возможно выполнить только на полную сумму Операции оплата Товаров/услуг

5.7.1. Процедура возврата Товаров/отказа от услуг, оплаченных через WEB-сайт, определяется Клиентом самостоятельно на основании правил возврата Товаров/отказа от услуг, действующих у Клиента.

5.7.2. Допускается частичный возврат Товаров/отказ от услуг, входящих в заказ.

6. Проведение операции «Закрытие дня»

6.1. В конце рабочего дня работник ТСТ должен провести операцию «Закрытие дня». Успешное проведение данной операции является гарантией своевременного предоставления в Банк информации о совершенных в течение дня Операциях и получения возмещения от Банка.

6.1.1. Для подведения итогов проведения Операций по POS-терминалу в меню POS-терминала выбирает действие «Закрытие дня», предварительно проверив наличие чековой ленты. Распечатанный чек должен храниться в специальном журнале в течение 3 (трех) лет;

6.1.2. Сверка итогов по Операциям через WEB-сайт производится автоматически ежедневно.

6.2. Сумма на Чеке по результатам Операции «Закрытие дня» должна совпадать с общей суммой покупок, оплаченных по Картам с использованием Электронного терминала за отчетный период.

7. Незаконное использование Карты

7.1. При обслуживании Карт у работника ТСТ могут возникнуть подозрения относительно подлинности Карты или законности ее использования, если предъявитель Карты:

- проявляет нервозность;
- пытается отвлечь работника ТСТ во время проведения Операции или оказывает психологическое давление;
- намеревается приобрести Товары, не обращая внимания на размер, цвет и другие важные характеристики и руководствуясь лишь ценностью приобретаемых вещей (особенно в случаях, если Клиент занимается продажей дорогостоящих меховых изделий, одежды, обуви, а также ювелирных изделий);
- неуверенно расписывается или пытается подделать подпись;
- спрашивает о размере не авторизуемых Операций в ТСТ;
- отказывается предъявить документ, удостоверяющий личность;

Карта должна предъявляться только лицом, указанным на лицевой стороне Карты и ни при каких обстоятельствах не может быть передана какому-либо другому лицу. Кроме того, следует иметь в виду, что профессиональный преступник выглядит весьма респектабельно и хорошо знаком с правилами приема Карт к оплате.

7.2. К числу незаконных Операций с Картами относятся:

- использование или попытка использования Карты не ее законным Держателем (несоответствие данных предъявленного удостоверения личности Держателя данным Держателя на Карте, явное несовпадение подписей Держателя на Карте и Чеке);
- использование поддельной Карты;
- использование мошеннически полученных Чеков или Чеков не ТСТ Клиента;
- использование для проведения Операции вместо Карты чистого пластикового носителя, на котором выбиты данные с подлинной Карты («белый пластик»);
- несовпадение номера Карты на ее лицевой стороне и на квитанции (чеке) терминала;
- исправление суммы Операции на Чеке или внесение каких-либо других изменений;
- вписание в Чек Кода авторизации, не полученного из Банка, или был получен отказ в совершении Операции.

7.3. При возникновении каких-либо подозрений в незаконном использовании Карты до завершения Операции (до выдачи Товара/оказания услуги Держателю) работнику ТСТ необходимо попросить Держателя предъявить документ, удостоверяющий личность, и убедиться в принадлежности Карты Держателю. Если убедиться в принадлежности Карты Держателю не удалось, следует отказать в обслуживании по Карте.

Требования Банка к WEB-сайту

1. Все внутренние ссылки WEB-сайта должны быть активными. На WEB-сайте не должно проводиться технических работ.
2. WEB-сайт должен осуществлять деятельность в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, не должен предоставлять услуги «развлечений для взрослых», «игры на деньги», а также другие виды Товаров/услуг, запрещенные правилами Платежных систем и законодательством Российской Федерации:
 - порнография, контент сексуальной направленности, «товары для взрослых»;
 - продажа поддельных товаров известных брендов;
 - продажа нелегального программного обеспечения;
 - продажа товаров с нарушением авторских прав;
 - продажа медицинских препаратов и биологически активных добавок (БАД);
 - продажа любого типа алкоголя;
 - продажа табака, табачной продукции, сигарет (в том числе различного рода электронных и наполнителей для них);
 - продажа наркосодержащих препаратов, курительных смесей и их аналогов;
 - продажа реквизитов банковских карт и платный доступ к персональным данным (базы МТС, Билайн, МГТС, водительских прав и т.д.);
 - массажные салоны и эскорт услуги;
 - казино, игровые автоматы, букмекерские конторы, лотереи;
 - продажа/покупка любых ценных бумаг;
 - консультационные услуги и юридическая консультация;
 - «финансовые пирамиды», Forex, букмекерские конторы;
 - обмен валюты;
 - продажа таймшеров;
 - продажа огнестрельного оружия и запасных частей к нему, боеприпасов, холодного оружия, военной техники, взрывчатых веществ и средств взрывания, боевых отравляющих веществ и средств защиты от них, ракетно-космических комплексов, систем связи и управления военного назначения, шифровальной техники, а также нормативно-технической документации на производство и эксплуатацию вышеперечисленных устройств;
 - азартные игры (включая оплату фишек казино, сервисы азартных игр, онлайн казино, Лото), лотереи, а также букмекерские услуги (прием ставок, заключение пари на деньги или какую-либо материальную ценность);
 - продажа баз данных, содержащих персональные данные;
 - продажа человеческих органов и останков;
 - б/у запчасти для автомобилей;
 - продажа редких/экзотических животных;
 - продажа иных товаров/услуг, свободная реализация которых способна оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка или Платежных систем.
3. На WEB-сайте не должно быть ссылок или баннеров подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного содержания.
4. WEB-сайт не должен располагаться на бесплатных серверах (например, narod.ru).
5. Все страницы, которые связаны с работой WEB-сайта или требованиями Банка, должны находиться под единым доменным именем.
6. Перечень Товаров/услуг, реализуемых через WEB-сайт, должен соответствовать виду деятельности Клиента, указанному в Заявлении по форме Приложения № 3 Условий.
7. При реализации Товаров/услуг через WEB-сайт обязательно подробное описание качественных, потребительских и количественных характеристик продаваемых Товаров/услуг.
8. На WEB-сайте обязательно должна быть размещена следующая информация:
 - 8.1. о перечне Карт, с использованием которых совершаются Платежи
 - 8.2. о Платежах, которые возможно совершить на WEB-сайте с использованием реквизитов Карт (перечень Платежей, перечень Товаров/услуг, оплачиваемых при помощи Карт, стоимость Товара/услуги и т.п.);
 - 8.3. о процедуре оформления заказа Товара/услуги, способах оплаты, вариантах доставки;

- 8.4. о порядке обработки персональных данных Держателя при совершении им Операции через WEB-сайт;
 - 8.5. о порядке проведения Платежей с использованием реквизитов Карт;
 - 8.6. о действиях Держателя при возникновении проблем с оплатой;
 - 8.7. о порядке отмены (аннулирования) Платежей, совершенных с использованием реквизитов Карт;
 - 8.8. о порядке возврата Товаров/услуг;
 - 8.9. о контактных данных Клиента (телефоны, адрес места нахождения/почтовый адрес для корреспонденции, адрес электронной почты), по которым Держатель может связаться с ним.
9. Для регистрации WEB-сайта в Информационных системах Банка и ПЦ Клиент должен предоставить в Банк оформленное надлежащим образом «Заявление на обслуживание WEB-сайта» в форме Приложения № 3 Условий, а также «Перечень Платежей Предприятия» в форме Приложения № 4 Условий.
10. В случае изменения информации, указанной в предоставленном в Банк «Заявлении на обслуживание WEB-сайта», Клиент обязан известить об этом Банк, предоставив ему «Заявление на изменение параметров WEB-сайта» в форме Приложения № 3 Условий с соответствующей пометкой.
11. Информация, указанная Клиентом в «Перечне Платежей» и предоставляемом Клиентом в Банк, должна соответствовать перечню Платежей и их описанию, указанным на WEB-сайте. В случае изменения информации, указанной в «Перечне Платежей», Клиент должен известить об этом Банк, предоставив ему новый «Перечень Платежей» в форме Приложения № 4 Условий в срок не позднее 5 рабочих дней до введения в действие данных изменений.

**ЗАЯВЛЕНИЕ (ОФЕРТА)
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ
МЕЖДУ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО И КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ
ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ**

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ			
Наименование заявителя (далее – Клиент): <i>(указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами)</i>			
Адрес местонахождения (юридический адрес): _____ (адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)			
Почтовый адрес: _____			
Контактный телефон Клиента: <u>Основной:</u> _____ <u>Дополнительный:</u> _____			
Адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____			
Клиент является по законодательству Российской Федерации <input checked="" type="checkbox"/> резидентом <input type="checkbox"/> нерезидентом			
ИНН/КИО		ОКПО (при наличии)	
КПП		ОКАТО (при наличии)	
ОГРН/ОГРНИП		ОКОПФ (при наличии)	
ОКВЭД		ОКФС (при наличии)	
РОД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА			
Номер расчетного счета			
Наименование обслуживающего банка			
Корр.счет банка	30101810300000000770	БИК банка	049805770
ДАННЫЕ ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО ПОДПИСИ ОТ ИМЕНИ КЛИЕНТА:			
Фамилия Имя Отчество руководителя			
должность руководителя			
Паспорт		серия	номер
кем выдан			
когда выдан			
Адрес регистрации			
контактный телефон			
Фамилия Имя Отчество главного бухгалтера			
должность руководителя			
Паспорт		серия	номер
кем выдан			
когда выдан			
адрес регистрации			
контактный телефон			
ДАННЫЕ ТОРГОВО-СЕРВИСНОЙ ТОЧКИ (ТСТ) КЛИЕНТА			
Название торговой точки			
Полный адрес местонахождения ТСТ			
Род деятельности			
Профиль и ассортимент			
Часы работы ТСТ		Будни: Выходные: суб: _____ вскр. _____	
Нужна ли ТСТ выездная торговля?		Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>	
Наличие в ТСТ компьютерной контрольно-кассовой машины (ККМ)		Да <input type="checkbox"/> Компания-разработчик ККМ _____ Нет <input type="checkbox"/>	

Тип QR-кода	QR Static <input type="checkbox"/> QR Dynamic <input type="checkbox"/>
2. СРОКИ ЗАЧИСЛЕНИЯ	
Клиент выбирает следующий режим зачисления на расчетный счет средств по операциям, совершенным с использованием банковских карт: <ul style="list-style-type: none"> • стандартный режим зачисления <input type="checkbox"/> • опция онлайн-зачисление*: <ul style="list-style-type: none"> каждые 2 часа <input type="checkbox"/> каждые 4 часа <input type="checkbox"/> каждые 6 часов <input type="checkbox"/> <p><small>*опция доступна только для Клиентов, имеющих расчетный счет в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, плата за предоставление услуги взимается в соответствии с Тарифами Банка</small></p>	
3. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КЛИЕНТА	
Настоящим Клиент подтверждает, что: <p>3.1. ознакомлен и согласен со всеми положениями «Условий проведения расчетов между АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и корпоративными клиентами по операциям, совершенным с использованием банковских карт» (далее – Условия), включая порядок внесения изменений, а также с Тарифами, размещенными на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: http://www.albank.ru;</p> <p>3.2. сведения, приведенные в настоящем Заявлении, являются полными и достоверными, не возражает против проверки достоверности и полноты предоставленной информации;</p> <p>3.3. извещен о том, что АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк) вправе требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства.</p>	
4. ПОДПИСЬ КЛИЕНТА	
Клиент в лице _____, <small>(указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента / статус физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)</small> действующего/ей на основании _____ <small>(указывается наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)</small> в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации присоединяется к действующей редакции Условий и выражает согласие, что подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Клиент: <ol style="list-style-type: none"> 1. заключает Договор эквайринга и Договор об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей по QR-эквайрингу и обязуется выполнять все положения Условий; 2. обязуется оплачивать услуги Банка по Договору эквайринга и Договору об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей по QR-эквайрингу в размере, предусмотренном действующими Тарифами Банка. Клиент уведомлен и согласен с тем, что оплата причитающегося Банку вознаграждения производится Банком путем удержания соответствующих сумм из денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту. 3. предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание с указанного в настоящем Заявлении расчетного счета Клиента без его дополнительных распоряжений сумм оплат в пользу Банка в случаях невозможности удержания соответствующих сумм из денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту (п. 2), а также в иных случаях, предусмотренных условиями Договор эквайринга и Договор об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей по QR-эквайрингу; 4. уведомлен, что сведения о торгово-сервисных точках Клиента являются неотъемлемой частью Договора эквайринга, Договора QR-эквайринга; 5. обязуется предоставлять Банку по его запросам любые документы и сведения в целях исполнения законодательства Российской Федерации; 6. <input type="checkbox"/> <u>согласен</u> <input type="checkbox"/> <u>не согласен</u> с тем, что Банк может использовать указанную в настоящем Заявлении контактную информацию для информирования о новых продуктах/услугах, направления другого материала, в том числе предодобренных предложений. <p>М.П. Клиента _____ 20__ г. _____ / _____ /</p> <p style="text-align: center;">дата подпись Фамилия И.О.</p>	
5. ОТМЕТКИ БАНКА	

<p>АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1</p> <p>ОГРН 1031403918138 ИНН 1435138944 БИК 049805770 Корр.счет 30101810300000000770</p> <p>в Отделении-НБ РС(Я)</p>			
<p>Идентификацию Клиента (представителя Клиента) осуществил(а), следующие документы получил(а):</p> <p><input type="checkbox"/> копии устава, учредительного документа;</p> <p><input type="checkbox"/> выписка ЕГРИП/ЕГРЮЛ;</p> <p><input type="checkbox"/> копии свидетельство о государственной регистрации;</p> <p><input type="checkbox"/> копии свидетельства ИНН;</p> <p><input type="checkbox"/> документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа или уполномоченного лица;</p> <p><input type="checkbox"/> копии документов, удостоверяющих личность руководителя и главного бухгалтера;</p> <p><input type="checkbox"/> информационные сведения Клиента;</p> <p><input type="checkbox"/> заявка на регистрацию торгово-сервисной точки;</p> <p><input type="checkbox"/> копии документов на право пользования помещениями (договор аренды/право собственности).</p>			
<p>_____ 20__ г.</p> <p><i>дата</i></p>	<p>_____ / _____ / _____</p> <p><i>Должность сотрудника, принявшего Заявление</i></p>	<p>_____ / _____ / _____</p> <p><i>подпись</i></p>	<p>_____ / _____ / _____</p> <p><i>Фамилия И.О.</i></p>
<p>Банк подтверждает факт заключения Договора эквайринга, Договора QR-эквайринга № _____ от _____ 20__ г.</p>			
<p>_____ 20__ г.</p> <p><i>дата</i></p>	<p>_____ / _____ / _____</p> <p><i>Должность уполномоченного сотрудника</i></p>	<p>_____ / _____ / _____</p> <p><i>подпись</i></p>	<p>_____ / _____ / _____</p> <p><i>Фамилия И.О.</i></p>
<p>действующий(ая) на основании доверенности № _____ от _____ 20__ г.</p>			
<p>В заключении Договора эквайринга, Договора QR-эквайринга отказано по причине:</p> <p><input type="checkbox"/> наличия информации о действующих решениях налоговых/таможенных органов о приостановлении операций по счетам Клиента;</p> <p><input type="checkbox"/> наличие у Банка подозрений, что целью заключения Договора эквайринга является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;</p> <p><input type="checkbox"/> иное</p>			
<p>_____ 20__ г.</p> <p><i>дата</i></p>	<p>_____ / _____ / _____</p> <p><i>Должность уполномоченного сотрудника</i></p>	<p>_____ / _____ / _____</p> <p><i>подпись</i></p>	<p>_____ / _____ / _____</p> <p><i>Фамилия И.О.</i></p>
<p>действующий(ая) на основании доверенности № _____ от _____ 20__ г.</p>			
<p>MCC _____</p> <p>ID терминала _____</p> <p>Merchant ID _____</p> <p>Legal ID _____</p> <p>Client Secret _____</p>			

Заявка на регистрацию торгово-сервисной точки (ТСТ) Клиента

Наименование Клиента _____
 ИНН _____
 Название торговой точки _____
 Полный адрес местонахождения ТСТ (индекс обязательно указать) _____
 Род деятельности _____
 Профиль и ассортимент _____
 Контактный телефон и ФИО контактного лица _____
 Часы работы ТСТ:

пн		вт		ср		чт		пт		сб		вск	
с	по	с	по	с	по	с	по	с	по	с	по	с	по

Для определения Оборудования, планируемого к установке в ТСТ:

Для выездной торговли (на батарее/аккумуляторе)	<input type="checkbox"/> GPRS-терминал: <input type="checkbox"/> МТС <input type="checkbox"/> Мегафон <input type="checkbox"/> Билайн Номер абонента +7 _____
	<input type="checkbox"/> Wi-Fi терминал (при наличии точки доступа в интернет с телефона клиента)
Печать чеков	<input type="checkbox"/> Один <input type="checkbox"/> Два
Для стационарной торговли	<input type="checkbox"/> Wi-Fi терминал (при наличии в ТСТ точки доступа в интернет с Wi-Fi роутера)
	<input type="checkbox"/> Ethernet-терминал: (через кабель локальной сети) <input type="checkbox"/> DHCP В случае отсутствия DHCP, укажите следующие данные: - IP _____ - маска _____ - шлюз _____ <input type="checkbox"/> выносная клавиатура для ввода пин-кода клиентом
	<input type="checkbox"/> GPRS-терминал*: <input type="checkbox"/> МТС <input type="checkbox"/> Мегафон <input type="checkbox"/> Билайн Номер абонента +7 _____
Для стационарной торговли при наличии в ТСТ компьютерной контрольно-кассовой машины (ККМ)	<input type="checkbox"/> Пин-пад (обязательно указать данные ККМ, для уточнения о совместимости оборудования): Компания-разработчик ККМ _____ Программное Обеспечение ККМ _____ Версия ПО, установленная на ККМ _____

Руководитель ТСТ: _____ / _____ / «___» _____ 20__ г.
 (подпись) (Ф.И.О.) (дата)

Главный бухгалтер: _____ / _____ / «___» _____ 20__ г.
 (подпись) (Ф.И.О.) (дата)

М.П.

.....Для отметок Банка.....

МСС _____
 ID терминала _____
 ID ретейлера _____
 Терминал _____
 Модель: _____
 Сер. номер: _____
 Инв. номер: _____
 Номер/ICCID: _____
 Дата прошивки: _____

**АКТ
приема/передачи оборудования**

г. Якутск

" ___ " _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, представитель АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк) в лице _____ и представитель ТСТ _____ (далее _____ - Клиент) в лице _____ (Ф.И.О. уполномоченного представителя ТСТ, имеющего право подписи)

составили настоящий акт о нижеследующем:

представитель Банка передает, а представитель ТСТ Клиента принимает во временное пользование, следующее оборудование для работы с банковскими картами:

№	Наименование оборудования	Серийный номер	Кол-во (шт.)
1			
2			

Оборудование передается ТСТ Клиента в исправном техническом состоянии. Клиент несет полную материальную ответственность за оборудование, поставленное Банком, и оплачивает ремонт установленного оборудования, пришедшего в негодность по вине Клиента.

От Банка сдал:

От Клиента принял:

_____/_____/_____
М.П._____/_____/_____
М.П.

Журнал проведения инструктажа

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО провел инструктаж работников ТСТ Клиента _____ по проведению торговых операций по банковским картам, включая следующие темы:

- порядок проведения операций с использованием банковских карт (в том числе, в соответствии с руководством по использованию электронного терминала),
- стандартные элементы защиты международных пластиковых карт,
- оборудование рабочего места кассира,
- характерные признаки поддельных карт и методы их распознавания,
- основные виды мошенничества с картами и методы противодействия,
- действия кассира при неправомерном использовании карты или предъявлении к обслуживанию поддельной карты.

Нижеперечисленные работники ТСТ Клиента прошли инструктаж, ознакомлены и получили описание защитных элементов карт, руководство по использованию электронного терминала, порядок проведения операций с использованием карт в торгово-сервисных предприятиях право на проведение операций по картам с использованием оборудования, установленного в торгово-сервисном предприятии:

№	Ф.И.О.	Паспортные данные (серия, номер)	Должность	Подпись	Дата проведения инструктажа
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					

Должность, Ф.И.О. сотрудника Банка, проводившего инструктаж:

подпись _____ «__» _____ 20__ г.

М.П.

Заявление на обслуживание/изменение параметров WEB-сайта Клиента
(нужное подчеркнуть)

Данные Клиента:

Полное наименование Клиента на русском языке (согласно учредительным документам)		
Наименование Клиента на английском языке		
Место нахождения Клиента (согласно учредительным документам)	Индекс:	
Фактический адрес	Индекс:	
Адрес электронной почты Клиента		
Адрес сайта Клиента в сети Интернет		
ИНН		
КПП		
ОКВЭД		
ОКПО		
ОКАТО		
ОГРН		
Банк Клиента		
БИК и к/с банка Клиента		
Р/с Клиента		

Данные руководителя Клиента :

Фамилия, имя, отчество (на русском языке)		
Фамилия, имя, отчество (на английском языке)		
Должность		
Паспортные данные		
Дата рождения		
Телефон	код города:	номер телефона:
Факс	код города:	номер факса:

Данные главного бухгалтера Клиента:

Фамилия, имя, отчество (на русском языке)		
Фамилия, имя, отчество (на английском языке)		
Должность		
Паспортные данные		
Дата рождения		
Телефон	код города:	номер телефона:
Факс	код города:	номер телефона:

Лицо для контактов:

Фамилия, имя, отчество		
Должность		
Телефон	код города:	
Факс	код города:	номер телефона:

Дополнительная информация

Основной вид деятельности Клиента			
Дата начала ведения хозяйственной деятельности Клиента			
Количество сотрудников Клиента			
Перечень организаций - деловых партнеров Клиента (наименование, адрес, телефон, контактные лица)			
Перечень банков/организаций, с которыми Клиент ранее заключались договоры на обслуживание держателей карт			
Перечень обслуживаемых карт:	1. Visa	V	
	2. Visa Electron	V	
	3. MasterCard	V	
	4. Maestro	V	
	5. МИР	V	
Дополнительная информация			

Клиент:

Руководитель Клиента: _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.
(подпись) (Ф.И.О.) (дата)

Главный бухгалтер Клиента: _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.
(подпись) (Ф.И.О.) (дата)

1

2 М.П.

..... Для отметок Организации (АКБ Алмазэргиэнбанк АО).....

Заявку принял:

Сотрудник Организации : _____
(должность)

Ф.И.О.: _____

Подпись: _____ «__» _____ 20__ г.

..... Для отметок Компании (ООО ЭсБиСи Технологии).....

Заявку принял:

Сотрудник Компании: _____
(должность)

Ф.И.О.: _____

Подпись: _____ «__» _____ 20__ г.

..... Для отметок Банка (ПАО ВТБ).....

Заявку принял:

Сотрудник Банка: _____
(должность)

Ф.И.О.: _____

Подпись: _____ «__» _____ 20__ г.

Данные об операциях, совершенных с использованием карт через WEB-сайт Клиента, предоставляемые в Банк

1.	Наименование Организации	АО Алмазэргиэнбанк АКБ
2.	Наименование Компании	
3.	Наименование Клиента	
4.	Наименование WEB-сайта Клиента, через который совершается Платеж	
5.	Адрес WEB-сайта Клиента в сети Интернет	
6.	Сумма Платежа	
7.	Дата Платежа	
8.	Номер Платежа (уникальный код-идентификатор платежа)	
9.	Имя клиента (и другие данные о клиенте, вводимые на сайте)	
10.	Код авторизации	
11.	Описание Платежа	

Клиент:

Сотрудник Клиента:

_____/_____/«__»____20__г.
Ф.И.О (подпись) (дата)

..... Для отметок Организации (АКБ Алмазэргиэнбанк АО).....

Сотрудник Организации:

_____/_____/«__»____20__г.
Ф.И.О (подпись) (дата)

..... Для отметок Компании (ООО ЭсБиСи Технологии).....

Сотрудник Компании:

_____/_____/«__»____20__г.
Ф.И.О (подпись) (дата)

..... Для отметок Банка (ПАО ВТБ).....

Сотрудник Банка:

_____/_____/«__»____20__г.
Ф.И.О (подпись) (дата)

Лимиты авторизации

WEB-сайт Клиента		
1	Наименование Клиента	
2	Наименование WEB-сайта Клиента	
3	Адрес WEB-сайта Клиента	
Наименование Лимита авторизации		Сумма Лимита авторизации, руб.
1	Максимальная сумма одной операции	
2	Максимальная сумма всех операций в день	
3	Максимальная сумма всех операций в месяц	
4		
5		

.....**Для отметок**
Клиента.....

Руководитель: _____ / _____ / «__» _____ 20__ г
(подпись) (Ф.И.О.) (дата)

Главный бухгалтер: _____ / _____ / «__» _____ 20__ г
(подпись) (Ф.И.О.) (дата)

3

М.П.

.....**Для отметок**
Банка.....

Заявление принял

Сотрудник Банка: _____
(должность)

_____ / _____ / «__» _____ 20__ г
(подпись) (Ф.И.О.) (дата)

.....**Для отметок**
Компании.....

Заявление принял

Сотрудник Компании: _____
(должность)

_____ / _____ / «__» _____ 20__ г
(подпись) (Ф.И.О.) (дата)

Перечень Платежей, совершаемых через WEB-сайт Клиента с использованием карт

1	Наименование Организации	АКБ Алмазэргиэнбанк АО
2	Наименование Компании	ООО ЭсБиСи Технологии
WEB-сайт Клиента		
1	Наименование Клиента	
2	Наименование WEB-сайта	
3	Адрес WEB-сайта Клиента	
Перечень Платежей, совершаемых через WEB-сайт Клиента с использованием карт		
№ п/п	Виды Платежей/категории товаров и услуг	Перечень Предприятий, в пользу которых совершаются Платежи/краткое описание товаров и услуг
1	Оплата за.....	
2		
3		
4		
5		
...		

Клиент:

Сотрудник Клиента:

_____/_____/«__»____20__г.
Ф.И.О (подпись) (дата)

..... Для отметок Организации (АКБ Алмазэргиэнбанк АО).....

Сотрудник Организации:

_____/_____/«__»____20__г.
Ф.И.О (подпись) (дата)

..... Для отметок Компании (ООО ЭсБиСи Технологии).....

Сотрудник Компании:

_____/_____/«__»____20__г.
Ф.И.О (подпись) (дата)

..... Для отметок Банка (ПАО ВТБ).....

Сотрудник Банка:

_____/_____/«__»____20__г.
Ф.И.О (подпись) (дата)

ДОГОВОР об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей по QR-эквайрингу

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей по QR-эквайрингу (далее – Договор) имеют следующие значения:

Агент Получателя - Участник СБП получивший право от ОПКЦ СБП на:

- заключение договоров с юридическими лицами о предоставлении им на возмездной основе услуг по их регистрации в СБП и по выполнению в СБП действий от лица их ТСП;
- предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о юридических лицах и их ТСП с целью их регистрации;

Банк Отправителя - Банк, Участник СБП, в котором открыт счет Отправителя с которого осуществляет списание Сумм Сделок, с корреспондентского или транзитного счета (в случае совпадения Банка Отправителя и Банка Получателя в одном лице) которого должны быть списаны денежные средства при переводе денежных средств по распоряжению Отправителя.

Банк Получателя - Банк, Участник СБП, в котором открыт Счет Получателя, на корреспондентский счет или транзитный счет (в случае совпадения Банка Получателя и Банка Отправителя в одном лице) которого должны быть зачислены денежные средства при переводе денежных средств в пользу Получателя.

Банк России - Центральный банк Российской Федерации, Оператор и Расчетный Центр СБП.

Заявка - Заявка на заключение Договора (Приложение №3 к Условиям проведения расчетов между АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и корпоративными клиентами по операциям, совершенным с использованием банковских карт) и регистрацию Получателя по формам Банка Получателя или Универсальное заявление.

Клиентское устройство - Техническое средство персональной коммуникации физического лица, с помощью которого оно может использовать функционал Приложения Отправителя.

Расчётный Центр СБП (РЦ СБП) - Составляющая подсистемы платежной системы Банка России, которая обеспечивает проведение расчетов между Участниками в режиме реального времени.

Получатель - Юридическое лицо, включая его ТСП, осуществляющее реализацию Товаров/Работ/Услуг или прием Пожертвований, и установившее самостоятельно или посредством Агента Получателя отношения с СБП, позволяющие ему использовать СБП для расчётов за реализуемые Товары/Работы/Услуги или прием Пожертвований от Отправителей.

ОПКЦ СБП - АО «НСПК», выполняющая функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении операций в СБП.

Отправитель - Физическое лицо, приобретающее Товары/Работы/Услуги Получателя или осуществляющее Пожертвование в пользу Получателя.

QR-код – Монохромная картинка, на которой с помощью технического устройства можно распознать текст. Формат и структура текста соответствует требованиям к QR-коду ОПКЦ СБП. Включает в себя:

QR-наклейку (QR Static), содержащий информацию о Получателе и могущий содержать информацию об итоговой Сумме Сделки.

QR на кассе (QR Dynamic) –содержащий информацию о Получателе и итоговой Сумме Сделки.

QRManager– приложение, доступное к бесплатному скачиванию в интернет-магазинах App Store и Google Play, предназначенное для управления торговыми точками и персоналом торговых точек, обеспечивающее возможность взаимодействия с операторами фискальных данных.

Приложение Отправителя – Мобильное приложение, установленное на Клиентском устройстве Отправителя, которое предоставляет Отправителю пользовательский интерфейс СБП для выполнения Операций оплаты в СБП.

Операция оплаты в СБП – Операция оплаты Отправителем с использованием Приложения Отправителя Товаров/Работ/Услуг реализуемых Получателем или перечисления Пожертвований Получателю, осуществляемая Отправителем путем подтверждения списания Суммы Сделки. Является основанием для Банка Отправителя на списание Суммы Сделки с банковского счета Отправителя.

День – Календарный день, равный 24 (Двадцати четырем) часам 00 минутам и исчисляемый по московскому времени.

Комиссия – денежные суммы, списываемых Банком Получателя в счет оплаты Получателем оказываемых Банком Получателя услуг, в соответствии с Тарифами, приведенными в Приложении № 1 к Договору об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей по QR-эквайрингу.

Нерабочий день – Суббота, воскресенье, а также иной нерабочий праздничный день, являющийся или объявленный таковым в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Правила и Стандарты СБП – Правила платежной системы Банка России и Стандарты ОПКС СБП, регулирующие порядок взаимодействия Участников СБП и осуществления Операций.

Пожертвования – Денежные средства, перечисляемые Отправителями Получателю в качестве дарения в общепользовательских целях.

Рабочий день – Для целей осуществления автоматического информационного обмена в рамках СБП и зачисления Сумм Сделок, поступающих в рамках СБП круглосуточно временной период с 00:00:00 (00 часов 00 минут 00 секунд) по 23:59:59 (23 часа 59 минут 59 секунд) по московскому времени. В иных случаях временной период с 09:00 по 20:00 московского времени, за исключением Нерабочих дней.

Реестр операций – электронный документ, содержащий информацию об Операциях за отчетный день.

Сделка – Сделка по приобретению Товаров/Работ/Услуг или безвозмездная сделка по осуществлению Пожертвований в адрес Получателя, заключенная между Получателем и Отправителем при личном присутствии в ТСП или с использованием сайта ТСП, расчеты по которой осуществляются с использованием СБП.

Система дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Бизнес» (Система ДБО) – совокупность программно-аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых сторонами 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 сторонами;

Сумма Сделки – Денежные средства в валюте Российской Федерации, подлежащие уплате Отправителем Получателю в качестве оплаты за приобретаемые у Получателя Товары/Работы/Услуги или в качестве Пожертвования Получателю, в соответствии с заключенными Сделками.

Система Быстрых Платежей (СБП) - Сервис платежной системы Банка России, в рамках которой осуществляются взаимодействие участников СБП и расчеты по Сделкам.

Счет Получателя – Счет или счета Получателя, указанные в Заявке и используемый зачисления денежных средств в рамках расчетов в СБП.

Call-центр – подразделение Банка Получателя, оказывающее услуги при обращении Получателя по телефону 8- 800-100-34-22 в соответствии с Приложением №3 к Договору банковского (расчетного) счета заключенного с Получателем.

ТСП – Торгово-сервисное подразделение Получателя, не являющиеся юридическими лицами, где осуществляется реализация Товаров/Работ/Услуг или подразделение Получателя осуществляющие прием Пожертвований.

Универсальное заявление – Заявление по форме Банка Получателя, позволяющее Получателю подключать сразу несколько банковских услуг/продуктов, в том числе осуществлять заключение Договора, подключение Счета Получателя и регистрацию Получателя в СБП.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В соответствии с настоящим Договором, Банк Получателя, в порядке и на условиях предусмотренных настоящим Договором, действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП, предоставляет Получателю: услуги по зачислению Сумм Сделок, поступающих в пользу Получателя от Отправителей, услуги Агента Получателя по регистрации и осуществлению информационно-технического взаимодействия с ОПКЦ СБП, а Получатель уплачивает Банку Получателя Комиссию в порядке, предусмотренном настоящим Договором, Тарифами Банка.

2.2. Заключая настоящий Договор Получатель поручает и дает Банку Получателя свое согласие на регистрацию в качестве Получателя в СБП и осуществление информационно-технического взаимодействия, зачисление денежных средств, в рамках расчетов через СБП по Счету Получателя. В указанных целях Банк Получателя вправе предоставлять любую необходимую информацию о Получателе, в том числе о реквизитах Счета Получателя и его ТСП, в ОПКЦ СБП, участникам СБП и Отправителям.

2.3. Договор заключается с Клиентами, заключившими ранее Договор банковского счета / Универсальный договор.

2.4. Заключение Договора между Банком Получателя и Получателем осуществляется путем присоединения Получателя к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и производится путем подачи Получателем (его уполномоченным представителем) в Банк Получателя Заявки на бумажном носителе, по Системе ДБО «АЭБ Бизнес», или при осуществлении коммуникации с Телефонным центром и подтверждении Заявки с помощью простой электронной подписи в виде сообщаемого Получателем одноразового кода, направленного Банком Получателя на указанный контактный номер телефона.

2.5. Согласием Банка Получателя на заключение с Получателем настоящего Договора является уведомление Получателя Банком Получателя о возможности приступить к выполнению обязательств по Договору направляемое по электронной почте или посредством ДБО Банка. Банк Получателя вправе отказать Получателю в заключении настоящего Договора без объяснения причин.

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Банк выступает Участником СБП и одновременно Агентом Клиента, выполняя регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП (СБП.05.141.0-20.00.00). СБП предоставляет возможность зачисления денежных средств по каждой операции СБП незамедлительно после ее совершения в валюте Российской Федерации от физических лиц Клиенту при расчетах в ТСТ.

3.2. Регистрация Клиента в ОПКЦ СБП выполняется последовательно в три этапа:

- «Регистрация данных юридического лица в ОПКЦ СБП»;
- «Регистрация счета юридического лица в ОПКЦ СБП»;
- «Регистрация данных ТСТ Клиента в ОПКЦ СБП».

3.3. Доступ Клиента к услугам СБП осуществляется после регистрации Банком Клиента в ОПКЦ СБП.

3.4. В целях исполнения Договора Банк может передавать Клиенту уникальные идентификаторы в ОПКЦ СБП, такие как Legal ID, Merchant ID, и другие определенные Правилами СБП. Клиент несет полную ответственность за их сохранность.

3.5. Отношения между Плательщиком и Клиентом регулируются отдельными соглашениями и не являются предметом настоящего Договора. Взаимные претензии Плательщика

и Клиента решаются без участия Банка, в рамках их внутренних договоренностей и в установленном законодательством РФ порядке, за исключением случаев, когда претензии могут быть следствием вины Банка.

3.6. Порядок оплаты товара в ТСТ Клиента:

3.6.1. Оплата Товара в ТСТ Клиента осуществляется Плательщиком посредством считывания QR-кода, предоставляемого Плательщику Клиентом в момент совершения операции.

3.6.2. В СБП используются QR-коды двух типов – статические, не предполагающие автоматическую дифференциацию кода в зависимости от суммы, типа Товара, отдела ТСТ, кассира и т.д., и динамические, которые формируются при совершении каждой покупки Товара с учетом суммы Товара и других параметров.

3.6.2.1. Статический QR-код содержит информацию об идентификаторе Клиента и предоставляется Банком при регистрации в ОПКЦ СБП.

Клиент предоставляет Плательщику статический QR-код в момент совершения операции. Оплата Товара осуществляется в следующем порядке:

- Плательщик сканирует QR-код в Мобильное приложение Плательщика с помощью своего Мобильного устройства;
- Плательщик вводит сумму оплаты Товара (при необходимости) и подтверждает оплату;
- Плательщик получает информацию о совершении Операции согласно соответствующим договорным отношениям с Банком плательщика;
- Клиент получает уведомление об успешности операции посредством СМС-сообщения.

3.6.2.2. Динамический QR-код формируется для каждой Операции по соответствующим параметрам. Оплата Товара с применением динамического QR-кода осуществляется в следующем порядке:

- Клиент запрашивает посредством приложения QRManager непосредственно перед оплатой Плательщиком Товара с указанием суммы стоимости Товара;
- полученный динамический QR-код Клиент предоставляет Плательщику;
- Плательщик сканирует QR-код в Мобильное приложение Плательщика с помощью своего Мобильного устройства и подтверждает оплату;
- Плательщик получает информацию о совершении Операции согласно соответствующим договорным отношениям с Банком плательщика;
- Клиент получает уведомление об успешности операции посредством приложения QRManager;

3.7. Возврат Товара Плательщиком Клиенту:

При возврате Товара Плательщиком Клиенту, Клиент вправе вернуть сумму стоимости (часть суммы) Товара путем безналичного банковского перевода, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ

4.1. В соответствии с настоящим Договором, Банк Получателя обязуется:

4.1.1. Выполнять регистрацию Получателя и его ТСП в СБП и сообщать о ее результатах, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

4.1.2. Предоставлять, по запросу Получателя и его ТСП, в ОПКЦ СБП данные для формирования QR-кода, сообщать о результатах формирования QR-кода и передавать данные успешно сформированного QR-кода, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

4.1.3. Поддерживать возможность и осуществлять информационный обмен с Приложением Получателя и с ОПКЦ СБП в рамках информационных потоков СБП, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

4.1.4. Зачислять поступающие Получателю с использованием СБП Суммы Сделок в валюте Российской Федерации на Счет Получателя, указанный в Заявке, незамедлительно в режиме реального времени.

4.1.5. Консультировать Получателя по всем вопросам, связанным с настоящим Договором.

4.1.6. Обеспечивать круглосуточную доступность автоматического информационно-технического обмена в рамках СБП и зачисление в режиме реального времени Сумм Сделок на Счет Получателя, за исключением периодов времени неработоспособности СБП и/или профилактических работ, осуществляемых Банком Получателя.

4.1.7. Информировать Получателя о плановых профилактических работах, которые могут вызвать временное приостановление автоматического информационно-технического обмена и оплаты Сделок через СБП и сроках их проведения, не менее, чем за 2 (два) Рабочих дня до даты начала таких работ. Информировать Получателя о внеплановых работах, вызвавших временное приостановление автоматического информационно-технического обмена в рамках СБП, а также о неработоспособности или сбоях в работе СБП в целом, с момента, когда Банку Получателя стало о них известно.

4.2. В соответствии с настоящим Договором, Банк Получателя вправе:

4.2.1. Списывать с любого Счета Получателя открытого (в том числе в будущем) в Банке:

– Суммы Комиссии Банка в размере, установленном в Приложении № 1 (Тарифами Банка) к Договору об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей по QR-эквайрингу.

– Суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком Получателя в связи с нарушением Получателем условий настоящего Договора, в том числе в связи с предоставлением недостоверной / неполной информации о Получателе и его ТСП для регистрации/обновления сведений в СПБ.

– Суммы денежных средств ошибочно или излишне зачисленных на Счет Получателя.

Получатель предоставляет Банку Получателя согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм со Счета Получателя. В случае если на Счете Получателя отсутствуют или недостаточно денежных средств или распоряжение денежными средствами на счете ограничено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или соответствующим договором банковского счета, Получатель предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм, с любых иных счетов Получателя, открытых в Банке Получателя (в том числе в будущем) на основании договоров банковского счета.

4.2.2. Без предварительного согласия Получателя предоставлять в Расчётный Центр СБП по его требованию всю известную Банку Получателя информацию о Получателе (юридический и почтовый адрес, номер телефона, номер факса, банковские реквизиты, адрес электронной почты, информацию о руководителе Получателя).

4.2.3. Приостановить или ограничить проведение Операций СБП в случае получения негативной информации о Клиенте от Платежной системы или ее участников, Плательщиков, правоохранительных органов, выявления подозрительной активности в ходе мониторинга операций, либо нарушений правил проведения Операций СБП.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОЛУЧАТЕЛЯ.

5.1. В соответствии с настоящим Договором Получатель обязуется:

5.1.1. Зарегистрироваться через Банк Получателя в ОПКЦ СБП, предоставив данные, необходимые для регистрации, согласно Заявки, и разместить общедоступную информацию о возможности оплаты Товаров/Работ/Услуг или приема Пожертвований с использованием СБП.

5.1.2. Незамедлительно информировать Банк Получателя о любых изменениях ранее предоставленных для регистрации данных и предоставлять подтверждающие документы в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты произошедших изменений, а также об изменениях контактных данных (почтовый и адрес местонахождения, банковские реквизиты, номер телефона, номер факса, адрес электронной почты) не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до введения в действие этих изменений.

5.1.3. Возмещать Банку Получателя суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком Получателя в связи с деятельностью Получателя и его ТСП, в связи с нарушением Получателем условий настоящего Договора, в том числе в связи с предоставлением недостоверной / неполной информации о Получателе и его ТСП для регистрации/обновления сведений в СПБ.

5.1.4. Возмещать Банку Получателя суммы ошибочно или излишне зачисленные на Счет Получателя.

5.1.5. Возмещать суммы, указанные в пунктах 5.1.3 и 5.1.4, не позднее 3 (Трех) Рабочих дней со дня получения письменного требования Банка Получателя.

5.1.6. В порядке, установленном настоящим Договором, оплачивать Комиссию Банка Получателя в соответствии с Тарифами, приведенными в Приложении № 1 (Тарифами Банка) к Договору об осуществлении расчетов в Системе Быстрых Платежей по QR-эквайрингу.

5.1.7. Получатель настоящим даёт Банку Получателя поручение и согласие на передачу любой информации, которая получена Банком Получателя в ходе отношений с Получателем и будет направлена Банком Получателя Получателю в его интересах, на любой адрес электронной почты, предоставленный Получателем в Банк Получателя в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер телефона, предоставленный Получателем в качестве контактного номера телефона. При этом, Получатель подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта и телефонная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку Получателя в связи с тем, что в результате использования данных каналов связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства для Получателя.

Для обновления или дополнения контактных адресов электронной почты и контактных номеров мобильных телефонов уполномоченных лиц Получателя, Получатель направляет в Банк Получателя заявление по системе ДБО в виде документа свободного формата или на бумажном носителе.

5.2. Получатель вправе:

5.2.1. Получать в Банке Получателя дополнительные консультации и разъяснения по вопросам проведения операций.

5.2.2. По письменному требованию получать Отчеты по Сделкам Получателя.

5.2.3. Направлять в Банк Получателя обращение посредством системы ДБО, в случаях выявления расхождений в зачислении и списании сумм по Счету Получателя, прилагая к письму подтверждающие(закрывающие) документы.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

6.2. В случае неисполнения, неполного или ненадлежащего исполнения Стороной условий настоящего Договора, такая Сторона обязуется возместить документально подтвержденные прямые убытки, причиненные другой Стороне.

6.3. Банк Получателя не несет ответственности за задержку платежей в случае, если задержка вызвана неточными данными в банковских реквизитах, сообщенных Получателем, или несвоевременным сообщением об их изменении.

6.4. Банк Получатель не несет никакой ответственности за ущерб, причиненный Отправителю или третьим лицам в случае нарушения Получателем своих обязательств по какой-либо из Сделок.

6.5. Получатель несет всю ответственность за качество Товаров/Работ/Услуг или целевое использование Пожертвований, а также за содержание и достоверность любой информации, предоставляемой Получателем Отправителям и Банку Получателя, а также за содержание и

достоверность информации, размещаемой Получателем в связи с реализацией Товаров/Работ/Услуг или приемом Пожертвований, и обязуется по первому требованию Банка Получателя (в дату получения соответствующего требования по любым каналам связи) удалить или обновить любую информацию о Банке Получателя, размещенную Получателем в сети Интернет.

6.6. Получатель обязуется возместить Банку Получателя прямые документально подтвержденные убытки (если такие убытки были понесены Банком Получателя в связи с представлением недостоверной информации о Банке Получателе, либо в связи с противоправным или несоответствующим целям деятельности Банка Получателя содержанием Товаров/Работ/Услуг или Пожертвований, иной информации, размещаемой Получателем в связи с настоящим Договором, в любых источниках, в том числе в сети Интернет и в любых средствах массовой информации, если размещенная информация имеет экстремистский характер, в том числе, если она связана с пропагандой войны, насилия, классовой, национальной, религиозной, расовой розни, включает материалы порнографического содержания.

6.7. Банк Получателя не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, в том числе за незачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на Счет Получателя, в случае, если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием сбоев в работе СБП, действий / бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, участников СБП, Получателя, Отправителя или иных третьих лиц.

6. ФОРС–МАЖОР И ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, как-то: стихийные бедствия, забастовки, локауты, массовые беспорядки, военные действия, блокады, действия органов государственной власти, возникших после заключения Договора (далее – «Обстоятельства Непреодолимой Силы»).

7.2. В случае возникновения Обстоятельств Непреодолимой Силы, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору одной из Сторон, данная Сторона обязана письменно известить другую Сторону о возникновении Обстоятельств Непреодолимой Силы не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с момента возникновения таких обстоятельств. При этом срок исполнения обязательств по настоящему Договору переносится соразмерно времени, в течение которого имели место Обстоятельства Непреодолимой Силы. По требованию другой Стороны, наличие указанных обстоятельств подтверждается компетентными государственными органами территории, на которой имели место Обстоятельства Непреодолимой Силы.

7.3. Любая из Сторон также освобождается от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случае, если:

7.3.1. Соответствующими актами государственных органов Российской Федерации будут приостановлены или изменены нормативные акты, регулирующие порядок заключения и исполнения Сделок с использованием средств, порядок осуществления расчетов по указанным Сделкам, либо порядок обмена документами, предусмотренными настоящим Договором.

7.3.2. Федеральным Законом или актами Правительства Российской Федерации установлены отсрочки исполнения обязательств (мораторий) применительно к обязательствам, вытекающим из настоящего Договора или любой Сделки.

7.4. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства, указанные в пунктах 7.1 и 7.3 настоящего Договора, и не исполнившая предусмотренное пункте 7.2 настоящего Договора обязательство об уведомлении другой Стороны, не вправе ссылаться на указанные обстоятельства в случае неисполнения, неполного или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

7.5. После прекращения действия обстоятельств, указанных в пунктах 7.1 и 7.3 настоящего Договора, Стороны обязаны продолжать исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если иное не будет предусмотрено дополнительным письменным соглашением Сторон.

8. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктом 2.4. Договора и действует бессрочно.

8.2. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 15 (Пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

8.3. Банк Получателя также имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив Получателя за один Рабочий день:

а) при наличии информации на официальном сайте Получателя и/или в средствах массовой информации о том, что Получатель приостановил или прекратил свою деятельность (даже без исключения из единого государственного реестра);

б) если Получатель объявляет себя банкротом или иное лицо предьявляет иск о признании Получателя банкротом, и об этом размещена информация на сайте арбитражного суда или на сайте иного официального источника.

9. СПОРЫ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

9.1. Настоящий Договор регулируется и подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. В случае возникновения споров в отношении настоящего Договора в целом, либо в отношении какой-либо его части, а также по любым иным вопросам, прямо или косвенно связанным с настоящим Договором, Стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров.

9.3. Стороны признают и понимают, что документы, в том числе сверочный файл, полученные посредством факсимильной, электронной или иной связи, а также электронные и/или факсимильные за соответствующие периоды времени, являются надлежащими письменными доказательствами, которые могут быть использованы в судах и арбитражных судах, а также для определения сумм денежных средств, подлежащих зачислению Банком на банковский счет Получателя.

9.4. В случае недостижения согласия на переговорах, споры между Сторонами подлежат разрешению в Арбитражном суде Республики Саха (Якутия) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. УСТУПКА

10.1. Получатель не вправе уступать или каким-либо иным образом передавать свои права по настоящему Договору третьему лицу без предварительного письменного согласия Банка.

10.2. Банк Получателя вправе по своему усмотрению, без согласия Получателя, уступить или каким-либо иным образом передать свои права требования по настоящему Договору третьим лицам, направив Получателю соответствующее письменное уведомление в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты такой уступки или иной передачи.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Получатель предоставляет Банку Получателя заверения о следующих обстоятельствах:

- заключение Договора и изменений к нему (в т.ч. в будущем) одобрено всеми лицами и/или органами управления Получателя, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Получателя, договорами (соглашениями), заключенными с Получателем, а также не противоречит им;

- Получателем получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему;

- уполномоченные представители, подписывающие от имени Получателя все документы в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему, имеют все необходимые для этого полномочия. Банк Получателя полагается на предоставленные Получателем заверения, имеющие для Банка Получателя существенное значение, о чем известно Получателю.

11.2. Стороны обязуются обеспечить (технически и организационно) соблюдение обязательных требований Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» относительно обработки персональных данных, которые могут быть использованы в рамках Договора, в том числе осуществлять обработку персональных данных только в целях, установленных Договором (т.е. обработка персональных данных производится в той мере, в которой это разумно необходимо для исполнения Договора), не разглашать персональные данные третьим лицам без наличия соответствующего согласия субъекта персональных данных или иных законных оснований, обеспечить конфиденциальность и защиту персональных данных от несанкционированного доступа/разглашения согласно требованиям законодательства РФ в области персональных данных и Договора. Стороны обязуются обеспечить конфиденциальность персональных данных, ставших им известными при исполнении обязанностей по настоящему договору, а также безопасность персональных данных при их обработке в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

11.3. Участие каждой из Сторон в настоящем Договоре не ограничивает прав Сторон по их участию в других договорах; при этом наличие у Сторон обязательств по иным аналогичным соглашениям и любым иным договорам с третьими лицами не может служить основанием для неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

11.4 Текст Договора публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.albank.ru/>. По запросу Получателя текст Договора может быть передан Получателю на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе ДБО «АЭБ Бизнес» или по адресу электронной почты, указанному в запросе. Все приложения к настоящему Договору, Тарифы, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

11.5. Банк Получателя вправе в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в Договор и все Приложения к нему, в том числе отменять и/или вводить новые Комиссии, уведомив Получателя об этом за 10 (Десять) Рабочих дней до предполагаемого введения/вступления в силу таких изменений, всеми доступными способами по своему усмотрению: письменным уведомлением по форме Банка путем направления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем передачи представителю Клиента, путем опубликования или направления информации в Системе ДБО «АЭБ Бизнес» (для Клиентов, использующих Систему ДБО «АЭБ Бизнес»), путем опубликования информации на сайте Банка в сети Интернет <http://www.albank.ru/>, путем размещения объявлений в зонах обслуживания клиентов или иным способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение исходит от Банка.

В случае если изменения, указанные в настоящем пункте, связаны с изменением законодательства РФ и/или тарифной политики в платежной системе Банка России в части изменения размера Комиссий, установленных в Приложении № 1 к Договору об осуществлении



Раздел 13. Условия проведения расчетов между АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и корпоративными клиентами по операциям, совершенным с использованием банковских карт

расчетов в Системе Быстрых Платежей по QR-эквайрингу, то вышеуказанный срок для уведомления Получателя 10 (Десять) Рабочих дней сокращается до 1 (одного) Рабочего дня.

Приложение № 1
к Договору об осуществлении расчетов
в Системе Быстрых Платежей по QR-эквайрингу

ТАРИФЫ И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ

Банком Получателя устанавливается следующий размер Комиссии по операциям в рамках СБП:

Перечень операций по оплате товаров (работ, услуг) в зависимости от классификации Получателя по типу деятельности*	Размер Комиссии	Порядок взимания комиссии
1-я Группа операций по оплате товаров (работ, услуг): Государственные платежи	Комиссия не взимается	
2-я Группа операций по оплате товаров (работ, услуг): -Оплата услуг медицинских и образовательных учреждений. -Платежи (Пожертвования) в пользу благотворительных организаций. -Оплата услуг транспортной инфра-структуры. -Оплата телекоммуникационных, информационных и почтовых услуг. -Оплата потребительских товаров и товаров повседневного спроса. -Оплата лекарств, БАД и иных товаров медицинского назначения, исключая медтехнику. -Оплата услуг страховых компаний. -Перевод денежных средств на счета профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.	0,4% от суммы платежа, но не более 1500 руб. за перевод	В последний рабочий день месяца
3-я Группа операций по оплате товаров (работ, услуг): -Оплата товаров (работ, услуг), не включенных в предыдущие разделы.	0,7% от суммы платежа, но не более 1500 руб. за перевод	В последний рабочий день месяца
4-я Группа операций по оплате товаров (работ, услуг): -Оплата жилищно-коммунальных услуг.	0,2% от суммы платежа, но не более 10 руб. за перевод	В последний рабочий день месяца

*Детализированный перечень операций по оплате товаров (работ, услуг) в зависимости от классификации Получателя по типу деятельности включается в стандарт ОПКЦ СБП.