

УСЛОВИЯ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ (ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация	– процедура запроса и получения Банком ответа на такой запрос в виде разрешения/запрета от Банка-эмитента или от Платежной системы на проведение Операции оплаты с использованием Карты или ее реквизитов, порождающая обязательство Банка по исполнению представленных Документов
Альтернативные способы оплаты	– Операции оплаты, совершенные с использованием платежных приложений (технология проведения операций с использованием мобильных устройств и токенов – специальных цифровых кодов, созданных случайным образом и используемых вместо номера Карты в системах мобильных платежей, либо платежных платформах), а также оплата с использованием сервиса платежной системы Банка России СБП (оплата по QR-коду)
Банк	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» /ТКБ БАНК ПАО
Банк-эмитент	– кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы, осуществляющая эмиссию Карт
Банк-эквайрер	– кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы, предоставляющая услугу Торгового эквайринга
Бесконтактная операция	– Операция оплаты, совершенная с применением бесконтактных технологий, реализующихся за счет их применения на Карте и Электронном терминале
Возврат	– возврат Держателю карты суммы оплаты или части суммы оплаты, совершенной с использованием Карт в связи с отказом от покупки / возвратом товара, или не предоставлением Предприятием товара (услуги) Держателю карты в случае если Операция отмена по какой-либо причине невозможна. Возврат по платежам, проведенным посредством СБП осуществляется по инициативе Предприятия с использованием СБП только при наличии на счете Предприятия, открытом в Банке, соответствующей суммы денежных средств
Вознаграждение	– денежное вознаграждение, подлежащее уплате Предприятием Банку за услуги Торгового эквайринга (размер и порядок взимания Вознаграждения указывается в Заявлении)
Держатель карты/Держатель	– физическое лицо на чье имя, на основании договора с Банком-эмитентом, выпущена Карта
Договор	– Договор о реализации товаров (услуг) с использованием банковских карт, заключенный между Банком и Предприятием, путем присоединения Предприятия к настоящим Условиям В рамках услуги Торгового эквайринга Предприятие может пользоваться Оборудованием Банка или собственным. При использовании Предприятием Оборудования Банка, между Банком и Предприятием заключается Договор о реализации товаров (услуг) с использованием банковских карт (Оборудование Банка) (далее – Договор 1), при использовании Предприятием собственного Оборудования заключается Договор о реализации товаров (услуг) с использованием банковских карт (Оборудование Предприятия) (далее – Договор 2). При заключении Договора с Предприятием, реализующим гостиничные услуги, заключается Договор о реализации товаров (услуг) с использованием банковских карт и реквизитов Банковских карт в предприятии Гостиничного бизнеса (далее – Договор 3) Тип Договора указывается в Заявлении
Договор СБП	– договор об осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей Платежной системы Банка России, заключенный путем

присоединения Предприятия к Правилам СБП

Документ	– документ в электронной форме или составленный на бумажном носителе, служащий подтверждением совершения Операции с использованием Карты/реквизитов Карты и/или сервиса СБП и являющийся основанием для осуществления расчетов
Ежемесячная комиссия за эквайринговое обслуживание / Комиссия	– комиссия, взимаемая Банком с Предприятия на ежемесячной основе, размер которой зависит от оборота денежных средств в течение календарного месяца, за который взимается комиссия (ставка Комиссии указывается в Заявлении)
Заявление	– заявление (оферта) о предоставлении услуги торгового эквайринга и/или сервиса переводов СБП, заполненное по форме Банка и подписанное Предприятием с целью присоединения к настоящим Условиям и/или Правилам СБП
Идентификация	– совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и /или государственных и иных информационных систем
Инструктивные материалы	– материалы, предоставленные Банком Предприятию в т.ч. Инструкция по порядку совершения работниками предприятия операций торгового эквайринга (в т.ч. по резервированию гостиничных услуг), Инструкция о правилах работы с Оборудованием Банка и другие
Карта	– платежная карта (электронное средство платежа/ЭСП), выпущенная Банком-эмитентом, предназначенная для приобретения ее законным держателем товаров, получения услуг, а также совершения других платежных операций и составления расчетных и иных документов. Имя Держателя карты указывается на лицевой стороне Карты (за исключением неперсонифицированных карт). Карты выпускаются разных видов: эмбоосированные/неэмбоосированные, с магнитной полосой/с микропроцессором, имеющие физический носитель или виртуальные, а также карты в различных форм-факторах, которые могут предусматривать использование специализированных устройств / носителей карты (часы / брелоки / смартфоны и т.д.) поддерживающие технологию бесконтактных платежей NFC. Карта с дуальным интерфейсом – Карта, поддерживающая безналичную оплату услуг, как по контактной, так и по бесконтактной технологии (бесконтакт)
Квитанция (чек)	– документ по операции (Операции оплаты/Возврата и др.), совершенной с использованием Карты / реквизитов Карты и/или сервиса СБП, составленный Предприятием в т.ч. через подключенную контрольно-кассовую машину в электронном виде (электронный чек) и/или напечатанный на бумажном носителе
Оборудование	– Электронные терминалы и прочее оборудование, предоставляемое Банком или принадлежащие Предприятию, предназначенное для проведения операций с использованием Карт/реквизитов Карт и/или Альтернативным способом
Операция	– общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операции оплаты, Операции отмена, Возврат, Операции отмены возврата
Операция оплаты	– операция по оплате товаров (работ/услуг), совершенная с использованием Карты/реквизитов Карты и/или Альтернативным способом, в т.ч. с использованием сервиса СБП (оплата по QR-коду)
Операция отмена	– аннулирование операции, совершенной с использованием Карты/реквизитов Карты и/или сервиса СБП, а также надлежащим образом оформленных документов по этой операции
Операция отмены возврата	– аннулирование операции возврата денежных средств, а также надлежащим образом оформленных квитанций возврата
ПИН-код	– персональный идентификационный номер – секретный код, предназначенный для проведения операций оплаты в Электронных терминалах, введение которого при совершении операции с использованием Карты признается аналогом собственноручной подписи клиента (Держателя карты)

Платежная система (ПС)	– совокупность организаций, взаимодействующих по единым Правилам платежной системы в целях осуществления взаиморасчетов между ее участниками, использующих единые стандарты и правила проведения платежей с использованием Карт/реквизитов Карт и/или Альтернативным способом
Правила СБП	– Правила осуществления переводов денежных средств, в рамках сервиса системы быстрых платежей
Предприятие (ТСП)	– Юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком Договор в целях подключения услуги Торгового эквайринга. Если иное не оговорено в тексте настоящих Условий под Предприятием понимается как торгово-сервисное Предприятие (включая его ТСТ), так и Предприятие, реализующее гостиничные услуги
СБП (сервис СБП)	– система быстрых платежей – сервис перевода денежных средств, реализуемый Банком России, предоставляемый в соответствии с Положением Банка России от 24.09.2020 "О платежной системе Банка России" № 732-П. Подключение ТСП к сервису СБП осуществляется путем присоединения Предприятия к Правилам осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса системы быстрых платежей
Стороны	– участники Договора (Банк и Предприятие), при совместном упоминании по тексту настоящих Условий именуются «Стороны», а по отдельности «Сторона»
ТСТ (Торгово-сервисная точка)	– зарегистрированное (в т.ч. в ОПКЦ СБП) подразделение Предприятия, осуществляющее прием платежей с использованием Карт/реквизитов Карт и/или сервиса СБП при реализации товаров/работ/услуг за безналичный расчет и где происходит оформление Документов по вышеуказанным операциям
Торговый эквайринг	– предоставляемая Банком услуга по обеспечению приема и обработки платежей, совершенных с использованием Карт/реквизитов Карт или Альтернативным способом оплаты, включающая в себя организацию и осуществление безналичных расчетов при реализации Предприятием товаров/работ/услуг
Условия	– настоящие Условия организации безналичных расчетов с использованием банковских карт (торговый эквайринг)
Электронный журнал	– Документ или совокупность Документов в электронной форме, сформированных за определенный период времени при совершении операций с использованием Электронного терминала
Электронный терминал	– электронное программно-техническое устройство (кассовый и/или POS терминал), предназначенное для приема платежей, в т.ч. для проведения Операций с использованием Карт/реквизитов Карт и/или сервиса СБП, осуществляющее Авторизацию и электронный сбор информации о проведенных Операциях

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех Предприятий и определяют порядок оказания Банком услуги Торгового эквайринга.

2.2. Заключение Договора осуществляется в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Предприятия к настоящим Условиям на основании надлежащим образом заполненного и подписанного уполномоченным(и) должностным(и) лицом(ами) Предприятия Заявления при условии предоставления Предприятием в целях его Идентификации документов (сведений) (в виде оригиналов или в установленном порядке заверенных копий) согласно перечню, определяемого Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и размещаемому на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу www.tkbbank.ru.

2.3. Настоящие Условия и Заявление, надлежащим образом оформленное Предприятием и акцептованное Банком, в совокупности являются заключенным между Предприятием и Банком Договором.

2.4. Договор считается заключенным с даты подписания (акцепта) Банком направленного Предприятием Заявления.

2.5. На основании Заявления (в случае выбора соответствующего пункта Заявления) Предприятие вправе подключиться к Сервису СБП в порядке и на условиях, определенных Правилами СБП.

2.6. Заключение Договора означает принятие Предприятием целиком и полностью настоящих Условий, размера Вознаграждения и ставки Ежемесячной комиссии за эквайринговое обслуживание, указанных в Заявлении, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать. Размер Вознаграждения и ставка Комиссии предварительно согласовываются Сторонами и указываются в Заявлении.

2.7. Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия, в приложения к Условиям, в том числе с целью приведения их в соответствие с

законодательством Российской Федерации, путем утверждения новой редакции. При этом изменения, внесенные Банком в Условия /приложения к ним, становятся обязательными для Сторон с даты вступления их в силу.

О внесении изменений/дополнений в настоящие Условия Банк уведомляет Предприятие не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления предполагаемых изменений/дополнений в силу путем размещения новой редакции на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу www.tkbbank.ru. Предприятие обязано самостоятельно и своевременно знакомиться с новой редакцией Условий и внесенными изменениями. Предприятие не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и(или) дополнении настоящих Условий в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору.

2.8. Банк предоставляет услуги Торгового эквайринга в случаях использования Оборудования Банка или Оборудования Предприятия и производит расчеты с Предприятием в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями.

2.9. Настоящие Условия не являются публичной офертой Банка.

2.10. Сведения, полученные в результате Идентификации Предприятия/ уполномоченного лица Предприятия, подлежат обновлению в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма», с учетом оценки степени (уровня) риска, установленного Банком.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Договор, заключенный между Банком и Предприятием путем присоединения Предприятия к настоящим Условиям, определяет порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон при оказании Банком Предприятию услуг Торгового эквайринга по обеспечению приема и обработки платежей, совершенных с использованием Карт/реквизитов Карт и/или Альтернативным способом оплаты, а также финансовые условия взаимоотношений Сторон и порядок расчетов между Сторонами.

3.2. Услуга Торгового эквайринга, предусмотренная настоящими Условиями, предоставляется с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил Платежных систем, в том числе Правил СБП.

3.3. За предоставляемую Предприятию услугу Торгового эквайринга Предприятие уплачивает Банку Вознаграждение. Вознаграждение не облагается НДС согласно п.3 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации.

3.4. Для составления на Предприятии документов с использованием Карт/реквизитов Карт с целью осуществления расчетов по Торговому эквайрингу Предприятие использует Оборудование, предоставленное Банком / собственное специальное Оборудование.

3.5. Предприятие, заключившее Договор 2:

3.5.1. предварительно согласовывает с Банком модель и фирму-производителя собственного Оборудования путем направления в Банк письма с указанием модели и фирмы-производителя Оборудования. Банк в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения указанного письма направляет Предприятию уведомление о согласовании Оборудования Предприятия либо об отказе в согласовании с указанием причин отказа;

3.5.2. передает Банку (при необходимости) собственное Оборудование для инсталляции (установки) программного обеспечения по Акту приема-передачи Оборудования (Приложение № 4 к настоящим Условиям). Банк устанавливает соответствующее программное обеспечение на Оборудовании Предприятия и не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня его получения передает Оборудование Предприятию по Акту приема-передачи Оборудования (Приложение № 4 к настоящим Условиям).

3.6. Телекоммуникационные каналы связи, необходимые для подключения Банком Оборудования к процессинговому центру Банка, Предприятие заказывает у соответствующих провайдеров и самостоятельно оплачивает стоимость их подключения и эксплуатации.

3.7. В рамках Договора Банк предоставляет Предприятию Инструктивные материалы и информационные материалы, которые информируют Держателей карт о возможности совершения оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Карт.

3.8. Предприятие использует Оборудование Банка либо собственное Оборудование с установленным Банком программным обеспечением в соответствии с его назначением, обеспечивает его бесперебойную работу и возможность совершения Операций в течение периодов времени, соответствующих графику работы ТСП, и не может передавать и/или предоставлять право другим предприятиям торговли (сервиса) использовать данное Оборудование.

3.9. Предприятие возмещает Банку стоимость утраченного Предприятием / испорченного по вине Предприятия Оборудования Банка, в порядке, предусмотренном Договором.

3.10. Предприятие соглашается с тем, что установленное на Оборудовании программное обеспечение представляет собой конфиденциальную информацию вне зависимости от защищенности/незащищенности авторским правом данного пакета программного обеспечения.

3.11. При изменении любых сведений, указанных ранее в Заявлении, Заявление подлежит переоформлению в новой редакции (вторичное Заявление).

4. УСТАНОВКА ОБОРУДОВАНИЯ И ИНСТРУКТАЖ

4.1. Установка Оборудования (Оборудования Банка или Оборудования Предприятия, подготовленного Банком)

осуществляется Банком в согласованное Сторонами время и оформляется Актом приема-передачи Оборудования (Приложение № 4 к настоящим Условиям), который подписывается Сторонами в день установки Оборудования на Предприятии.

4.2. При использовании Предприятием собственного Оборудования его установка осуществляется после проведения Банком работ по установке программного обеспечения в соответствии с п. 3.5.2 настоящих Условий.

4.3. Банк проводит инструктаж персонала Предприятия по вопросам безопасности приема Карт в качестве средства платежа, технологии выполнения Операций с использованием Карт/реквизитов Карт и/или Альтернативным способом оплаты и оформления полученных с помощью Оборудования документов, подтверждающих проведение вышеуказанных Операций. По факту проведения инструктажа персонала Предприятия Сторонами оформляется Акт о проведении инструктажа персонала (Приложение № 1 к настоящим Условиям).

4.4. Повторный инструктаж персонала Предприятия проводится либо по письменной заявке Предприятия, либо при выявлении Банком нарушений, допущенных персоналом Предприятия при выполнении Операций с использованием Карт/реквизитов Карт и/или Альтернативным способом оплаты, но не реже одного раза в 3 (Три) года.

4.5. Предприятие обязуется допускать к совершению Операций только сотрудников, прошедших инструктаж по вопросам безопасности при совершении Операций и вопросам технологии оформления документов по Операциям с использованием Карт/реквизитов Карт и/или Альтернативным способом оплаты.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ СТОРОН

5.1. По Операциям, совершенным с использованием Карт/реквизитов Карт и/или Альтернативных способов оплаты Предприятие в конце каждого рабочего дня предоставляет в Банк Электронный журнал. Электронные журналы должны быть предоставлены Банку не позднее чем через 1 (Один) рабочий день после совершения этих Операций. Документы по операциям, предоставленные позже указанного срока, а также оформленные с нарушением требований настоящих Условий, Банк вправе не принимать. Передача данных осуществляется по защищенному каналу связи, который соответствует требованиям ПС и настраивается специалистами Банка.

5.2. Банк имеет право не принимать к оплате от Предприятия документы, оформленные с нарушением требований Банка, изложенных в Инструктивных материалах.

5.3. В соответствии с данными Электронного журнала, полученного Банком, Банк возмещает Предприятию денежные средства не позднее 2 (Двух) рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем совершения Операций, отраженных в Электронном журнале. В рамках Договора (1,2,3) Операция считается проведенной в текущем дне, если она совершена до 24-00 того же дня по московскому времени.

5.4. Сумма Вознаграждения удерживается Банком из суммы возмещения при перечислении денежных средств Предприятию в размере, указанном в Заявлении.

5.5. Перечисление денежных средств, причитающихся Предприятию, осуществляется Банком в российских рублях итоговой суммой (после вычета суммы Вознаграждения) по реквизитам Предприятия, указанным в Заявлении.

5.6. Банк взимает Ежемесячную комиссию за эквайринговое обслуживание с каждой установленной Предприятию единицы Оборудования по ставке, указанной в Заявлении. Размер Ежемесячной комиссии зависит от оборота денежных средств по Операциям, осуществленным с использованием Карт/реквизитов Карт и/или Альтернативных способов оплаты в течение календарного месяца, за который взимается указанная Комиссия.

Оборот определяется по общей сумме Операций, проведенных с использованием Карт/реквизитов Карт и/или Альтернативных способов оплаты, по которым в предыдущем календарном месяце Банк перечислил денежные средства на расчетный счет Предприятия. Ежемесячная комиссия за эквайринговое обслуживание НДС не облагается.

Взимание Комиссии производится Банком путем ежемесячного списания денежных средств с банковских счетов Предприятия, открытых в Банке, без дополнительных распоряжений Предприятия на условиях заранее данного акцепта не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с начала каждого календарного месяца, следующего за отчетным.

В случае, если Оборудование передается Предприятию не с начала календарного месяца, Комиссия рассчитывается от даты подписания Акта приема-передачи Оборудования за фактическое количество дней использования Оборудования в отчетном месяце.

5.7. Расчет по операциям Возврата осуществляется в российских рублях путем удержания сумм Возврата из суммы, подлежащей возмещению Предприятию. Если сумма Возврата превышает сумму денежных средств, подлежащих перечислению Предприятию, недостающая сумма удерживается из сумм последующих возмещений, полученных накопительным итогом.

5.8. Если Предприятию за счет очередных переводов денежных средств не удастся возместить денежные средства по операции Возврата в течение 3 (Трех) рабочих дней, Предприятие обязано по требованию Банка перечислить сумму Возврата по реквизитам Банка, не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения требования Банка.

5.9. В случае перевода Предприятию суммы возмещения по операциям, признанным Банком недействительными/мошенническими в соответствии с п. 6.1/6.2 настоящих Условий, Банк вправе удержать из последующих переводов денежных средств Предприятию полную сумму недействительных/мошеннических операций без возврата ранее удержанной суммы Вознаграждения. При отсутствии у Банка возможности удержать из переводов денежных средств Предприятию сумму возмещения по недействительным/мошенническим операциям, Предприятие обязано возратить Банку указанную сумму в течение 3 (Трех) рабочих дней, считая со дня,

следующего за днем получения соответствующего требования Банка.

5.10. Банк вправе удержать из сумм возмещения, причитающихся Предприятию, либо не возмещать Предприятию или списывать в одностороннем порядке на условиях заранее данного акцепта с иных счетов Предприятия, открытых в Банке (при необходимости проводя конверсию по курсу Банка):

- суммы, ошибочно зачисленные Банком Предприятию;
- суммы, зачисленные Банком Предприятию по Операциям, которые впоследствии были оспорены (опротестованы) Банками-эмитентами, и по которым Предприятие не представило подтверждающие документы в срок, указанный в п. 5.12 настоящих Условий;
- суммы по Операциям, которые были правомерно опротестованы Банками-эмитентами в соответствии с правилами ПС;
- суммы Операций, признанных недействительными/мошенническими в соответствии с Разделом 6 настоящих Условий;
- суммы по Операциям, ошибочно проведенным Предприятием, при их отмене в соответствии с требованиями настоящих Условий;
- суммы штрафов, наложенных ПС на Банк в случаях, предусмотренных п.п. 5.11 настоящих Условий;
- суммы Вознаграждения и суммы Ежемесячной комиссии за эквайринговое обслуживание, в размере, указанном в Заявлении;
- суммы комиссии за перечисление денежных средств на счет Предприятия, открытый в другой кредитной организации, в соответствии с тарифами на услуги, предоставляемые Публичным акционерным обществом «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» ТKB БАНК ПАО клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, при отсутствии расчетного счета Предприятия, открытого в Банке;
- причитающиеся Банку денежные средства по иным заключенным между Банком и Предприятием договорам, в том числе кредитным и т.п.;
- сумму разницы, возникшей (оспариваемой Банком-эмитентом) между суммой денежных средств, списанных со счета Держателя карты в валюте счета Карты, и суммой денежных средств, возвращаемых на счет Держателя карты в валюте расчетов Банка с участниками ПС после отмены такой Операции, в результате изменения курсов валют;
- стоимость утраченного Предприятием / испорченного по вине Предприятия Оборудования Банка;
- суммы Возврата, которые не возмещены Предприятием за счет очередных переводов денежных средств в течение 3 (Трех) рабочих дней.

В случае невозможности списания / удержания Банком денежных средств, указанных в настоящем пункте Условий, Предприятие обязано перечислить денежные средства Банку со счетов, открытых в иных кредитных учреждениях, не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня, следующего за днем получения соответствующего требования от Банка.

5.11. Предприятие возмещает Банку понесенные им убытки, возникшие в результате наложения на Банк штрафа со стороны ПС за превышение установленного ПС допустимого уровня мошеннических операций в торговых точках. Предприятие возмещает Банку часть суммы наложенного на Банк штрафа, пропорциональную доле мошеннических операций с использованием Оборудования, от общей суммы мошеннических операций в сети Банка как Банка-эквайрера ПС, не позднее 3 (Трех) рабочих дней, считая со дня, следующего за днем получения соответствующего требования Банка.

5.12. По запросу Банка, направленного по электронной почте (с уведомлением от почтового сервера) либо с использованием системы дистанционного обслуживания, Предприятие обязано предоставить в Банк свои экземпляры Квитанций (чеков) (или их копий) в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.

5.13. В случае выявления расхождения между суммой возмещения и фактически перечисленной Предприятию суммой в соответствии с п.п. 5.3, 5.4 настоящих Условий, Предприятие обязано сообщить об этом Банку в письменной форме в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты ошибочного зачисления денежных средств на счет Предприятия. Урегулирование взаиморасчетов между Банком и Предприятием производится Сторонами при осуществлении последующих переводов денежных средств. При этом в случае опротестования операций Банками-эмитентами, указанные выше суммы будут удержаны из последующих перечислений, причитающихся Предприятию в соответствии с п. 5.10 настоящих Условий.

6. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ/МОШЕННИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ

6.1. Операции, признаются Банком недействительными по следующим основаниям:

- совершенные с нарушением законодательства Российской Федерации, Правил Платежных систем, условий Договора и/или Инструктивных материалов;
- Операции, имеющие признаки перевода без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- выполненные без использования технологии 3D Secure и впоследствии опротестованные Банком-эмитентом и/или Платежной системой, при проведении которых на Квитанциях (чеках) не были проставлены подписи Держателей карт (в случае если проставление подписи необходимо) за

исключением операций, совершенных по бесконтактной¹ технологии и операций, подтвержденных ПИН-кодом или подписью Держателя не соответствуют образцу подписи, имеющемуся на Карте (при наличии) за исключением надписи «Advanced deposit» и «No show» на документе, оформляемом при резервировании гостиничных услуг с использованием реквизитов Карт;

- совершенные с использованием Карт/реквизитов Карт, признанных на момент совершения Операции поддельными, украденными/утраченными или по которым получено уведомление от Банка-эмитента / Платежной системы, о том, что Операция оплаты признана недействительной в соответствии с Правилами Платежной системы или она отнесена к категории «FRAUD»;
- Операции по Картам, срок действия которых истек или еще не наступил на момент совершения Операции оплаты (за исключением особых случаев, когда совершение операций с использованием Карт с истекшим сроком действия разрешено Банком-эмитентом);
- Операции оплаты, у которых содержание Квитанции (чека), предъявленной в Банк, не соответствует содержанию Квитанции (чека), переданной Держателю карты;
- Операции, по которым установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия, в т.ч. в случаях, когда цена товара (услуг, в т.ч. гостиничных), реализованного Предприятием с использованием Карт, превышает цену этого же товара (услуг), реализуемого за наличный расчет;
- Операции, при которых Предприятием не была получена Авторизация или был получен отрицательный результат Авторизации, а также в случае, если Авторизация была получена в другом процессинговом центре, без согласования с Банком;
- Операции, при проведении которых Квитанции (чеки) заполнены не полностью / имеются исправления или заполнены с нарушением требований Инструктивных материалов;
- Операции, совершенные с использованием Карт, не входящих в перечень типов карт, перечисленных в Заявлении;
- Операции, при проведении которых Квитанции (чеки) были составлены до расторжения настоящего Договора, но представлены Предприятием к оплате уже после расторжения настоящего Договора (в соответствии с п. 11.3 настоящих Условий).

6.2. Мошеннической считается Операция, признанная ПС и/или Банком-эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты. Достаточным подтверждением мошеннического характера, проведенных Операций являются отчеты ПС и/или сообщения Банков-эмитентов, полученных Банком в электронном виде.

6.3. Факт зачисления / перевода денежных средств на основании принятой от Предприятия Квитанции (чека) не является безусловным признанием Банком действительности проведенной Предприятием Операции. Суммы оплаченных Квитанций (чеков) по Операциям, признанным впоследствии недействительными и/или мошенническими по основаниям, указанным в п. 6.1/6.2 настоящих Условий, или оформленных с нарушением Инструктивных материалов, удерживаются Банком из последующих переводов денежных средств, перечисляемых Предприятию в соответствии с п. 5.10 настоящих Условий. В случае невозможности списания Банком денежных средств, указанных в п. 6.1/6.2 настоящих Условий, Предприятие обязано возратить Банку указанные суммы в течение 3 (Трех) рабочих дней, считая со дня, следующего за днем получения соответствующего требования Банка.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк обязан:

- 7.1.1. При заключении Договора (1,3) разместить на территории Предприятия Оборудование Банка без передачи прав собственности с составлением соответствующих Актов приема-передачи Оборудования по форме Банка.
- 7.1.2. Осуществлять сервисное обслуживание Оборудования, принадлежащего Банку, в течение срока действия Договора (1,3).
- 7.1.3. Возмещать Предприятию денежные средства за реализованные им товары, работы, услуги, (в т.ч. гостиничные) в порядке и сроки, указанные в разделе 5 настоящих Условий.
- 7.1.4. При заключении Договора (2):
 - 7.1.4.1. направить Предприятию уведомление о согласовании Оборудования Предприятия либо отказе в согласовании с указанием причин отказа в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;
 - 7.1.4.2. принять (при необходимости) Оборудование, принадлежащее Предприятию, для установки программного обеспечения по Акту приема-передачи Оборудования (Приложение № 4);
 - 7.1.4.3. установить программное обеспечение (при необходимости) на Оборудовании Предприятия и передать Предприятию Оборудование с установленным программным обеспечением по Акту приема-передачи Оборудования (Приложение № 4).
- 7.1.5. Снабжать Предприятие рекламно-информационными материалами на основании заявок от

¹ Сумма бесконтактной операции, совершаемой без ввода ПИН-кода, устанавливается Банком-эквайером в соответствии с действующими Правилами Платежной системы (вместе с тем обычно это от 1000 до 3000 руб.)

Предприятия.

- 7.1.6. Провести первичный инструктаж сотрудников по вопросам безопасности при совершении Операций с использованием Карт/реквизитов Карт/Альтернативным способом оплаты, технологии работы с Оборудованием и оформления документов (Квитанций и др.).
- 7.1.7. Проводить повторный инструктаж персонала Предприятия правилам совершения Операций с использованием установленного Оборудования не реже одного раза в 3 (Три) года.
- 7.1.8. Своевременно информировать Предприятие обо всех изменениях в правилах проведения операций с использованием Карт / реквизитов Карт, путем размещения информации на официальном сайте Банка по адресу www.tkbbank.ru.
- 7.1.9. Принимать Карты, изъятые Предприятием по Акту приема-передачи изъятых карт (Приложение № 3).
- 7.1.10. Произвести ремонт и/или замену в случае выхода из строя Оборудования принадлежащего Банку по техническим причинам (не связанным с утратой, порчей, потерей товарного вида и не зависящим от действий сотрудников Предприятия).

7.2. Предприятие обязано:

- 7.2.1. Предоставлять в Банк заявление на регистрацию по каждой ТСТ, в которой подключается Оборудование, в письменном виде по форме Банка, подписанное уполномоченным лицом Предприятия.
- 7.2.2. Иметь все требуемые законодательством Российской Федерации документы, необходимые для осуществления им на законных основаниях своей деятельности.
- 7.2.3. Обеспечить безусловное выполнение персоналом Предприятия требований настоящего Договора (1,2,3) и предоставленных после проведения инструктажа персонала Предприятия Инструктивных материалов.
- 7.2.4. Принимать в оплату Карты ПС, которые указаны в Заявлении и обязательны к приему при оказании услуг Торгового эквайринга в сети Банка.
- 7.2.5. При заключении Договора (2) использовать только Оборудование, которое было письменно одобрено Банком, в соответствии с п. 3.5 настоящих Условий.
- 7.2.6. Не распространять, в том числе не передавать третьим лицам, не воспроизводить (копировать) установленное Банком программное обеспечение или его часть.
- 7.2.7. Обеспечить наличие денежных средств на расчетном счете в размере, достаточном для оплаты Комиссии, в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором (1,2,3).
- 7.2.8. Нести ответственность в полном размере убытков за передачу третьим лицам, воспроизведение (копирование) установленного Банком программного обеспечения, его части с даты подписания Акта приема-передачи Оборудования (Приложение №4) с установленным Банком программным обеспечением. Предприятие обязуется возместить Банку все убытки не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты представления Предприятию документов, определяющих размер убытков.
- 7.2.9. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия персонала Предприятия по Операциям, совершенным с использованием Карт/реквизитов Карт/Альтернативным способом. В случае причинения Банку убытков Предприятием в результате неправомерных или некомпетентных действий его персонала, Предприятие обязано возместить убытки в полном объеме не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предъявления требования Банком.
- 7.2.10. Устанавливать цены на товары (услуги), реализуемые Предприятием с использованием Карт, не выше цен на эти товары (услуги) при реализации за наличный расчет.
- 7.2.11. Размещать на согласованных с Банком местах информационные материалы, полученные от Банка, которые указывают на то, что в Предприятии реализация товаров (услуг) может осуществляться с использованием Карт.
- 7.2.12. Выделить и оплачивать каналы связи, необходимые для подключения и функционирования Оборудования.
- 7.2.13. Не знакомить третьих лиц с конструкцией Оборудования, его техническими характеристиками, а также не производить каких-либо изменений в установленном Оборудовании.
- 7.2.14. При заключении Договора (3) Предприятие, реализующее гостиничные услуги, обязуется:
 - 7.2.14.1. предоставить Держателю карты гостиничный номер на условиях и на срок, оговоренных при резервировании гостиничного номера в соответствии с Инструктивными материалами;
 - 7.2.14.2. запрашивать код CVV2/CVC2/ППК2 у Держателя карты согласно Инструктивным материалам, а также уничтожать информацию о полученных кодах CVV2/CVC2/ППК2 сразу после проведения операции с использованием реквизитов Карты способом, исключающим возможность их восстановления;
 - 7.2.14.3. информировать Держателей карт об условиях предоставления и отказа от ранее оплаченных, зарезервированных (заблокированных) гостиничных услуг;
 - 7.2.14.4. передавать Держателю карты оригинал Квитанции (чека) по операции с его Картой в день проведения операции или отправлять ему по почте (в случае проведения операции оплаты / возврата денежных средств без присутствия Держателя карты) в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента проведения операции. По запросу Держателя карты направлять ему копию Квитанции (чека) по операции с его Картой с использованием системы электронного документооборота, в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты получения запроса Держателя карты.
- 7.2.15. Оформлять Операции отмены и Возврат только с использованием той Карты / реквизитов Карты, с использованием которой производилась операция оплаты.

- 7.2.16 При проведении Операции с использованием Карты имеющей ЧИП и магнитную полосу проводить Операцию только ЧИПу в соответствии с Инструктивными материалами.
- 7.2.17 В течение 540 (Пятисот сорока) календарных дней с даты окончания (расторжения) настоящего Договора (1,2,3) выплачивать Банку все суммы, которые будут взысканы с Банка по претензиям соответствующих ПС и Банков-эмитентов, выставленным Банку по Операциям, совершенным в Предприятии и признанным недействительными. Указанные выплаты производятся Предприятием не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предъявления требования Банком.
- 7.2.18 Представлять в Банк Документы, согласно п. 5.1 настоящих Условий по всем Операциям.
- 7.2.19 Сохранять конфиденциальность информации, касающейся Держателей карт, и иной информации, документации, указанных в разделе 9 настоящих Условий, ставшей известной Предприятию в результате исполнения условий настоящего Договора (1,2,3).
- 7.2.20 Обеспечивать безопасную обработку, передачу или хранение данных Карт и/или реквизитов Карт, а также осуществлять допуск к этой информации персонала Предприятия в соответствии с требованиями стандарта информационной безопасности, применяемого при хранении и обращении с данными Карт / Держателей карт - Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS), основными из которых являются следующие положения:
- 7.2.20.1. хранение некоторых данных Держателей карт: ФИО Держателя карты, номер Карты и срок ее действия, при строгом соблюдении следующих мер безопасности:
- информация о Держателях карт должна храниться безопасным способом, например, в сейфе (хранение информации в бумажном виде) или в зашифрованном виде (электронное хранение информации);
 - указанные данные могут передаваться по электронной почте только в зашифрованном виде;
 - доступ к информации имеет только авторизованный персонал Предприятия, определяемый руководством Предприятия;
 - должен быть определен срок хранения данных Держателей карт, по истечении, которого, данные должны уничтожаться надежным способом авторизованным персоналом Предприятия.
- 7.2.20.2. защита сетевой инфраструктуры Предприятия с целью предотвращения компрометации конфиденциальных данных Держателей карт, связанной с возможностью как внешнего хакерского проникновения из сети Интернет, так и внутреннего доступа к конфиденциальным данным неавторизованного персонала Предприятия.
- 7.2.20.3. незамедлительное информирование Банка, в случае если Предприятию становится известно о компрометации данных Держателей карт, произошедшей в Предприятии.
- 7.2.21 В случае получения отказа в Авторизации с кодом отказа, предусматривающего изъятие Карты, проводить изъятие Карты с оформлением Расписки (Приложение № 2) согласно Инструктивным материалам.
- 7.2.22 По первому требованию Банка Предприятие обязано возвратить установленное Оборудование Банка в порядке, предусмотренном настоящим Договором (1,3).
- 7.2.23 В случае отсутствия у Предприятия, расчетного счета в Банке, в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты вступления в действие настоящего Договора (1,2,3) предоставить в Банк копии заключенных дополнительных соглашений к договорам банковского счета, заключенными Предприятием с обслуживающими банками, либо копии письменных распоряжений в эти банки с их отметкой о приеме этих распоряжений к исполнению о праве Банка на списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Предприятия, открытых в указанных банках.
- 7.2.24 В случае смены Предприятием реквизитов (наименования, юридического и(или) почтового адреса, банковских реквизитов и пр.), Предприятие незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений, уведомляет об этом Банк в порядке, предусмотренном п. 13.7 настоящих Условий.

7.3. Банк имеет право:

- 7.3.1. Отказать Предприятию в установке программного обеспечения на предоставленное Предприятием Оборудование в случае неработоспособности последнего.
- 7.3.2. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с начала каждого календарного месяца взимать Комиссию в соответствии с п. 5.6 настоящих Условий.
- 7.3.3. Не оплачивать Операции, признанные Банком недействительными и/или мошенническими, при наступлении п. 6.1/6.2 настоящих Условий.
- 7.3.4. Удержать полную сумму операций, признанных Банком недействительными, в соответствии с п. 5.9, 5.10, 5.13 настоящих Условий.
- 7.3.5. Проводить повторный (дополнительный) инструктаж сотрудников Предприятия в случаях, если на Предприятии наблюдается повышенный уровень ошибочных и / или недействительных Операций.
- 7.3.6. Осуществлять контроль за правильностью выполнения и оформления Операций и за выполнением Предприятием требований Инструктивных материалов.
- 7.3.7. Заблокировать Оборудование, а также приостановить расчеты по операциям с использованием Карт / реквизитов Карт в следующих случаях:
- 7.3.7.1. если общая сумма опротестованных Банками - эмитентами операций в обороте Предприятия

- за один календарный месяц превысит допустимый уровень в соответствии с правилами ПС;
- 7.3.7.2. совершения работниками Предприятия Операций с нарушением настоящих Условий, в том числе путем мошеннического использования Карт/реквизитов Карт или мошеннических операций с использованием Оборудования;
- 7.3.7.3. невозврата Предприятием Банку денежных средств, ошибочно зачисленных Банком;
- 7.3.7.4. неоплаты /несвоевременной оплаты Вознаграждения Банка и/или Ежемесячной комиссии за эквайринговое обслуживание, а также иных комиссий Банка по Договору в установленные Договором сроки, а также неоплаты сумм по недействительным/мошенническим операциям, подлежащих оплате/возмещению Предприятием сроком более 10 (Десяти) рабочих дней;
- 7.3.7.5. недостаточности денежных средств на Счете Предприятия или невозможности их списания (в том числе при наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации) для исполнения обязательств ТСП по Договору, в том числе при осуществлении расчетов по Вознаграждению, и/или оплате Ежемесячной комиссии за эквайринговое обслуживание в соответствии с условиями Договора;
- 7.3.7.6. выявления факта подмены ТСП категории торгового предприятия и требований к нему, в том числе факт несоответствия идентификационного кода (кода МСС), присвоенного Предприятию и/или его ТСТ в соответствии с Правилами Платежных систем, фактической деятельности ТСП;
- 7.3.7.7. при получении негативной информации о Предприятии от органов государственной власти РФ и/или ПС об участии Предприятия в мошеннической, фиктивной или противозаконной деятельности, осуществлении неправомерных действий на рынке платежных услуг, а также деятельности, которая может нанести ущерб репутации Банка или повлечь за собой причинение убытков Банку;
- 7.3.7.8. если действия Предприятия подпадают под основания, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 7.3.7.9. получения Банком негативной информации, в том числе финансового характера, способной привести к неисполнению Предприятием обязательств по Договору;
- 7.3.7.10. предоставления Предприятием недостоверной информации и документов, связанных с исполнением Договора, либо отказа в предоставлении / несвоевременном и(или) неполном предоставлении информации и документов в предусмотренных настоящими Условиями, а также в случаях выявления Банком недостоверных сведений о Предприятии и/или его руководителе(-ях);
- 7.3.7.11. выявления факта деятельности Предприятия, не отвечающей основным целям и задачам, заявленным Предприятием.
- 7.3.8. Банк может разблокировать Оборудование и возобновить расчеты по Операциям, совершаемым с использованием этого Оборудования после устранения Предприятием нарушения, явившегося причиной блокировки, указанной в п. п. 7.3.7.1 – 7.3.7.6, по форме и сути удовлетворяющим Банк.
- 7.3.9. Производить списание денежных средств в сумме обязательств Предприятия, возникших в рамках Договора (1,2,3) и(или) Договора СБП с расчетных счетов Предприятия, открытых в Банке (при необходимости проводя конверсию по курсу Банка), без дополнительного распоряжения со стороны Предприятия (на условиях заранее данного акцепта), на что Предприятие, заключая Договор (1,2,3) и(или) Договор СБП, предоставляет Банку свое согласие (заранее данный акцепт).
- 7.3.10. Требовать возмещения в полном размере убытков Банка, возникших в результате передачи третьим лицам установленного Банком программного обеспечения (его части), его воспроизведения (копирования).
- 7.3.11. В одностороннем порядке вносить изменения в Инструктивные материалы с письменным уведомлением по электронной почте либо путем извещения с использованием системы дистанционного обслуживания Предприятия не менее чем за 1 (Один) рабочий день до вступления изменений в силу.
- 7.3.12. В одностороннем порядке пересмотреть величину Вознаграждения и/или ставку Ежемесячной комиссии за эквайринговое обслуживание, первоначально определенные в Заявлении, при изменении себестоимости Операций для Банка, в том числе в связи с увеличением комиссий Платежных систем, в частности:
- вводом новых / изменением действующих транзакционных/оборотных комиссий;
 - изменением ставки межбанковского вознаграждения (interchange);
 - изменением критериев / отменой программ со специальной ставкой межбанковского вознаграждения,
- уведомив об этом Предприятие в порядке, предусмотренном п. 13.7 настоящих Условий, не позднее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до установленной Банком даты применения нового размера Вознаграждения/Комиссии.
- 7.3.13. Дополнить/изменить перечень ПС, Карты которых, обязательны к приему Предприятием в оплату товаров (услуг). Изменение вступает в силу по истечении 3 (Трех) рабочих дней с момента направления Банком письменного уведомления Предприятию по электронной почте либо путем извещения с использованием

системы дистанционного обслуживания. Размер Вознаграждения, взимаемого Банком по вновь принимаемым Предприятием Картам, устанавливается на уровне Вознаграждения, указанного в Заявлении.

- 7.3.14. Осуществлять проверку технического состояния и порядка эксплуатации Оборудования, расположенного на территории Предприятия. Производить замену Оборудования, а также обновлять программное обеспечение Оборудования, уведомив Предприятие не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты замены или обновления. Допускается осуществлять удаленное обновление программного обеспечения, не затрагивающее порядок проведения Операций, изложенный в Инструктивных материалах, без предварительного уведомления Предприятия.
- 7.3.15. Направлять сведения о Предприятии и его ТСП, указанных в заявлении на регистрацию, по форме, утвержденной и действующей в Банке, в ПС и государственные органы РФ при наличии от них соответствующих запросов, в том числе персональные данные представителя Предприятия при наличии у Банка согласия на обработку персональных данных. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора по причине мошеннической деятельности Предприятия сообщать в ПС: даты заключения и расторжения Договора, а также причины расторжения Договора, иные сведения о Предприятии.

7.4. Предприятие имеет право:

- 7.4.1. Требовать от Банка возмещения сумм по проведенным Операциям оплаты товаров/работ/услуг, совершенные с использованием Карт/реквизитов Карт в сроки, предусмотренные Договором.
- 7.4.2. Требовать от Банка проведения инструктажа персонала Предприятия по правилам безопасности при проведении операций с использованием Карт / реквизитов Карт, порядку работы с установленным Оборудованием, правилам оформления Документов по операциям с использованием Карт / реквизитов Карт (не более 1 (Одного) инструктажа в течение 3 (Трех) календарных месяцев).
- 7.4.3. Запрашивать у Банка информационные материалы наклейки (стикеры), которые информируют Держателей карт о возможности оплаты товаров (услуг в т.ч. гостиничных) с использованием Карт.
- 7.4.4. Заключившие Договор (1,2) имеют право запрашивать у Банка Инструктивные материалы для Оборудования, установленного Банком.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по настоящему Договору (1,2,3) Стороны несут ответственность в соответствии с настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Сторона, допустившая нарушение условий настоящего Договора (1,2,3), обязана принять надлежащие меры для предотвращения или уменьшения убытков, которые может понести другая сторона вследствие такого нарушения.

8.3. Банк не несет ответственности перед Предприятием за нарушение Банком сроков возмещения причитающихся ему денежных средств в случае несвоевременного уведомления или не уведомления Предприятием Банка об изменении реквизитов.

8.4. Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору (1,2,3), если это неисполнение явилось следствием сбоев в системах телекоммуникаций ПС.

8.5. При нарушении Банком сроков возмещения Предприятию причитающихся ему денежных средств, установленных в п. 5.3 настоящих Условий, Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предъявления Предприятием соответствующего требования, выплачивает пени за каждый день просрочки в размере 0,1 % (Одной десятой процента) от несвоевременно перечисленной суммы денежных средств.

8.6. За несвоевременное перечисление денежных средств в соответствии с п.5.6, 5.8-5.11, 6.3 настоящих Условий Предприятие не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предъявления Банком соответствующего требования выплачивает Банку пени в размере 0,1 % (Одной десятой процента) от суммы, подлежащей перечислению Банку, за каждый день просрочки.

8.7. Предприятие несет ответственность за качество предоставленных копий Квитанций (чеков). Решение вопроса о качестве копий Квитанций (чеков) принимает ПС.

8.8. За просрочку возмещения убытков, в соответствии с п.п. 7.2.8, 7.2.9 настоящих Условий, а также просрочку выплаты Банку сумм в полном объеме, взысканных с Банка по претензиям соответствующих ПС и Банков-эмитентов в соответствии с п. 7.2.17 настоящих Условий, Предприятие выплачивает Банку неустойку в размере 0,1 % (Одной десятой процента) от фактической суммы убытков / невыплаченной суммы за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за последним днем срока возмещения убытков / выплаты суммы и до даты фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка.

8.9. Причитающиеся Сторонам штрафные санкции выплачиваются в российских рублях.

8.10. Уплата штрафных санкций не освобождает Стороны от выполнения обязательств по настоящему Договору (1,2,3).

8.11. Операции, опротестованные Банками-эмитентами в связи с проведением операций по магнитной полосе по Картам, имеющим ЧИП, признаются Сторонами, опротестованными по вине Предприятия.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Любая информация, полученная Сторонами в ходе исполнения Договора (1,2,3) и не предназначенная представившей ее Стороной для рекламных целей, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению без письменного согласия на то другой Стороны. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.2. Предприятие гарантирует сохранение конфиденциальности документации, информации, полученных в рамках настоящего Договора (1,2,3), в том числе и сотрудниками (персоналом) Предприятия, получившими доступ к ней при исполнении настоящего Договора (1,2,3).

9.3. Все обязательства в отношении конфиденциальности в вопросах, связанных с исполнением настоящего Договора (1,2,3), Стороны обязуются соблюдать и после прекращения действия настоящего Договора (1,2,3).

9.4. Стороны обязуются ограничить распространение конфиденциальной информации и документов, связанных с исполнением настоящего Договора (1,2,3), только кругом лиц, имеющих к ней непосредственное отношение.

9.5. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты конфиденциальной информации, документов и материалов, используемых в рамках настоящего Договора (1,2,3), от несанкционированного доступа.

9.6. Обязанность доказывания нарушения условий конфиденциальности согласно настоящему разделу Договора (1,2,3) возлагается на Сторону, заявившую о таком нарушении.

9.7. За разглашение конфиденциальной информации, документации и т.п. Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ СТОРОН

10.1. В случае возникновения споров по настоящему Договору (1,2,3) Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

10.2. Претензии Предприятия по вопросам исчисления, возмещения денежных средств и удержания Вознаграждения и/или списания Комиссии, принимаются Банком к рассмотрению на основании письменного заявления Предприятия в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней после осуществления расчетов по операциям, которые вызвали разногласия Сторон. В противном случае расчеты между Сторонами считаются подтвержденными.

10.3. Стороны рассматривают претензии только в том случае, если одновременно с ними предоставлены заверенные руководителями Сторон копии документов, необходимых для рассмотрения возникших претензий. Срок рассмотрения Сторонами претензий определяется в 10 (Десять) рабочих дней со дня получения претензии и всех необходимых вышеупомянутых документов.

10.4. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, они разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

11.1. Настоящий Договор (1,2,3) вступает в силу в день подписания обеими Сторонами Заявления. Настоящий Договор (1,2,3) заключен на неопределенный срок.

11.2. Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор (1,2,3) в одностороннем порядке письменно уведомив об этом другую Сторону. Договор (1,2,3) считается расторгнутым по истечении 30 (Тридцати) календарных дней от даты получения Стороной вышеуказанного уведомления, при условии отсутствия у Сторон финансовых претензий друг к другу.

11.3. В случае прекращения действия Договора (1,2,3) Стороны должны в течение 1 (Одного) месяца с даты его прекращения полностью произвести все взаиморасчеты. В случае выявления претензий ПС по поводу неоплаты предоставленного Предприятием документа Банком-эмитентом период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

11.4. Договор (1,2,3), может быть расторгнут досрочно в случае несогласия Предприятия с вновь заявленными Банком условиями обслуживания, в том числе условий о размере Вознаграждения Банка и/или ставке Комиссии, предусмотренных п. 7.3.12 настоящих Условий. В случае несогласия Предприятия с вновь заявленными Банком условиями обслуживания, Договор считается расторгнутым со дня получения соответствующего ответного уведомления от Предприятия, которое направляется Предприятием Банку в порядке, предусмотренном п. 13.7 настоящих Условий. При согласии Предприятия с вновь заявленными Банком условиями, Банк вправе требовать от Предприятия переоформления Заявления в соответствии с п. 3.11 настоящих Условий.

11.5. В порядке, предусмотренном п. 11.2 настоящих Условий, Банк имеет право инициировать расторжение Договора (1,2,3), если:

- на протяжении 3 (Трех) последовательных календарных месяцев фактический среднемесячный оборот по операциям с Картами значительно ниже указанного Предприятием в Заявлении;
- превышен уровень мошеннических операций, установленный ПС;
- в случае нарушения п.5.10, 5.11 и 5.13 настоящих Условий.

11.6. При расторжении настоящего Договора (1,2,3) в связи с превышением Предприятием допустимого уровня мошеннических операций, установленного ПС, Банк имеет право занести информацию по Предприятию в базу данных соответствующих ПС.

11.7. При расторжении Договора (1,3) Предприятие возвращает переданное ему Банком Оборудование. Возврат Предприятием Оборудования Банка осуществляется не позднее дня, предшествующего дате прекращения действия Договора (1,3), и оформляется Сторонами соответствующим Актом приема-передачи Оборудования (Приложение № 4 к настоящим Условиям).

12. ФОРС-МАЖОР

12.1. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору (1,2,3), если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

12.2. Стороны уведомляют друг друга о наступлении таких обстоятельств немедленно почтовым, курьерским или факсимильным сообщением с назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора (1,2,3) являются настоящие Условия, Заявление, действующее законодательство Российской Федерации, нормативные документы Банка России, а также правила Платежных систем.

13.2. Стороны по запросам предоставляют друг другу копии документов по Операциям, совершенным в соответствии с Договором (1,2,3) в сроки, предусмотренные настоящими Условиями.

13.3. Экземпляры Квитанций (чеков), принадлежащие Предприятию, хранятся им в течение 3 (Трех) лет со дня совершения Операций. В течение этого срока они могут быть востребованы Банком при возникновении спорных вопросов по их оплате. В случае расторжения настоящего Договора (1,2,3) Предприятие обязуется предоставлять копии Квитанций (чеков) в течение 2 (Двух) лет после окончания действия настоящего Договора (1,2,3).

13.4. Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из информационных систем Банка, распечатки документов, полученные от Платежных систем/Банков-эмитентов по каналам электронной/факсимильной связи в качестве доказательств для разрешения споров.

13.5. Предприятие обязуется хранить конфиденциальную информацию, касающуюся Держателей карт, и ставшую известной Предприятию в результате исполнения условий настоящего Договора (1,2,3).

13.6. При изменении юридического или почтового адреса, банковских реквизитов, телефонов, контактных лиц, адресов электронной почты и т.п., а также любых других изменениях, влияющих на выполнение условий настоящего Договора (1,2,3), Стороны обязуются незамедлительно уведомлять об этом друг друга в письменной форме.

13.7. Письменные уведомления/запросы, предусмотренные условиями Договора, направляются одной Стороной другой Стороне одним из следующих способов:

- в виде оригинала письма по почте (с уведомлением о вручении) либо курьером по адресу, указанному в Заявлении;
- посредством электронного документооборота (в случае, если между Предприятием и Банком предусмотрен данный способ обмена информацией).

Указанные в настоящем пункте способы информационного обмена распространяются на все случаи обмена уведомлениями/запросами, предусмотренными настоящими Условиями. По требованию любой Стороны документ, направленный ранее по электронным каналам связи, должен быть предоставлен другой Стороной на бумажном носителе. Документы, передаваемые на бумажном носителе, должны быть заверены подписью и печатью (при наличии) уполномоченных лиц Сторон и направлены в адрес другой Стороны почтовым отправлением либо курьером.

Стороны признают документы, передаваемые друг другу в электронной форме в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, равнозначными документам на бумажном носителе, заверенным подписью и печатью (при наличии) уполномоченных лиц Сторон.

В случае направления одной из Сторон сообщений с использованием почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении.

13.8. Информация, указанная Предприятием в Заявлении, изменяется путем оформления, корректирующего (вторичного) Заявления в соответствии с п. 3.11 настоящих Условий и действует с даты его подписания Сторонами. Данное положение не отменяет п. 7.3.12 настоящих Условий.

13.9. Инструктивные материалы*, касающиеся предмета Договора (1,2,3), становятся обязательными к исполнению со следующего рабочего дня за днем получения их Предприятием, если не указаны иные сроки их ввода в действие.

13.10. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором (1,2,3), Стороны руководствуются законодательством, действующим на территории Российской Федерации.

13.11. Неотъемлемой частью настоящего Договора (1,2,3) являются Инструктивные материалы, а также следующие Приложения:

Приложение № 1	форма Акта о проведении инструктажа персонала Предприятия
Приложение № 2	форма Расписки об изъятии банковской карты
Приложение № 3	форма Акта приема-передачи изъятых карт
Приложение № 4	форма Акта приема-передачи Оборудования
Приложение № 5	форма Заявки на резервирование гостиничного номера

14. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)
 109147, г.Москва, ул.Воронцовская, д.27/35
 К/сч № 30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО,
 БИК: 044525388, ИНН: 7709129705,
 КПП: 770901001, ОКПО 26237308
 тел: +7(495) 797-32-00, факс: +7(495) 797-32-01
 E-mail: bankcard@tkbbank.ru

* Инструктивные материалы предоставляются Предприятию при проведении инструктажа персонала Предприятия

АКТ
о проведении инструктажа персонала*

Настоящий Акт составлен о том, что с персоналом _____
проведен первичный/повторный инструктаж (нужное подчеркнуть) по:

1. Правилам работы на Электронном (кассовом, POS) терминале;
2. Порядку проведения в торговых (сервисных) предприятиях операций, совершаемых с помощью Карт;
3. Мерам безопасности при совершении операций оплаты товаров, работ, услуг, совершаемых с помощью Карт.

*** с приложением Инструкции по порядку совершения работниками Предприятия операций торгового эквайринга (в т.ч. по порядку бронирования гостиничных услуг).**

Список персонала _____ приведен в приложении к Акту.

Инструктаж сотрудников ПРЕДПРИЯТИЯ провёл: _____ /Ф.И.О/

Приложение к Акту о проведении инструктажа персонала

Список персонала _____, с которым проведен инструктаж:

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Дата инструктажа	Подпись
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			
16.			
17.			
18.			
19.			
20.			
21.			

Инструктаж сотрудников ПРЕДПРИЯТИЯ провёл:

_____/Ф.И.О/

РАСПИСКА ОБ ИЗЪЯТИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Название банка - Эмитента Name of issuing bank														
Тип карты Card type														
Номер Карты Card number														
Срок действия карты Expiry date														
Фамилия и имя Держателя карты Cardholder personal details														
ФИО, адрес регистрации, Паспортные данные Держателя карты (предъявителя карты) Card presenter name, address, passport details														
Причина изъятия карты Pick-up reason														
Наименование торговой точки, адрес и телефон ПРЕДПРИЯТИЯ Merchant name, address and phone number														
ФИО, должность сотрудника ПРЕДПРИЯТИЯ, изъывшего Карту Name and position of employee recovering card														
Дополнительная информация Additional information														

Пожалуйста, обратитесь в свой банк, выпустивший Карту, за дальнейшими инструкциями о пользовании Вашим счетом.

Мы приносим свои извинения и искренне сожалеем о случившемся.

Please get in touch with you issuer for all the information about the further use of your account.

We regret such a situation occurred.

Дата: ____/____/20____ г. **Время** _____:

Data/Month/Year

Time

Настоящая расписка составляется в трех экземплярах.

В случае отказа Держателя карты или предъявителя Карты от подписания настоящей расписки, представитель ПРЕДПРИЯТИЯ в строке для подписи Держателя карты делает соответствующую отметку.

Изъятая Карта приведена сотрудником ПРЕДПРИЯТИЯ, изъявшим Карту, в состояние, непригодное для дальнейшего использования.

Сотрудник ПРЕДПРИЯТИЯ

Merchant representative

Фамилия/Surname

Подпись/Signature

Держатель карты/предъявитель карты

Cardholder/Card presenter

Фамилия/Surname

Подпись/Signature

АКТ
приема-передачи изъятых карт

Дата и время изъятия: “___” _____ 20__ г. время: ____: ____

Тип карты (нужное подчеркнуть):

VISA	MasterCard	МИР*	(указать иное)
------	------------	------	----------------

№ карты:

Срок действия карты:

Фамилия, имя Держателя карты:

Наименование банка-эмитента

Полный адрес банка-эмитента (при наличии)
(см. на оборотной стороне карты)

Ф.И.О. лица изъявшего/нашедшего карту:

№ телефона:, служ.:

Подробности изъятия/находки:

время

место

причина изъятия карты:

Забыта пользователем	По указанию банка-эмитента / электронного (кассового, POS) терминала	Несоответствующая стандартам ПС	Иные причины указать _____ _____
-------------------------	--	---------------------------------------	--

обстоятельства

.....

Подпись лица, изъявшего карту/...../.....

Гл. бухгалтер ПРЕДПРИЯТИЯ /...../.....

“.....”20__ г.

М.П.

Изъятую банковскую карту принял:

...../...../.....

“.....”20__ г.

* в т.ч. карты партнеров платежной системы «МИР»

УТВЕРЖДАЮ

М.П.

УТВЕРЖДАЮ

М.П.

АКТ приема-передачи Оборудования*

Мы, нижеподписавшиеся, составили настоящий Акт о том, что представитель _____

(НАИМЕНОВАНИЕ ПЕРЕДАЮЩЕЙ СТОРОНЫ)	(ДОЛЖНОСТЬ, ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО УПОЛНОМОЧЕННОГО СОТРУДНИКА)
передал, а представитель _____	(НАИМЕНОВАНИЕ ПРИНИМАЮЩЕЙ СТОРОНЫ)

(ДОЛЖНОСТЬ, ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО УПОЛНОМОЧЕННОГО СОТРУДНИКА)

принял следующее Оборудование

№ п.п.	ID терминала	Наименование	Заводской номер	Кол-во (шт.)
1.				
2.				
3.				

* - С приложением Инструкции о правилах работы с Оборудованием и Инструкции по порядку совершения работниками Предприятия операций торгового эквайринга (в т.ч. по резервированию гостиничных услуг).

Адрес установки/демонтажа Оборудования:

Оборудование возвращено в исправном/неисправном*состоянии (нужное подчеркнуть).

*При возврате Оборудования в неисправном состоянии указать причину неисправности _____

ПЕРЕДАЛ
Представитель _____
_____ / _____ /
«__» _____ 20__ г.

ПРИНЯЛ
Представитель _____
_____ / _____ /
«__» _____ 20__ г.

ЗАЯВКА НА РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ГОСТИНИЧНОГО НОМЕРА HOTEL RESERVATION FORM

Название:

почтовый адрес предприятия:

Тел, факс, e-mail:

1. ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ / PERSONAL INFORMATION		
Фамилия / Last name		
Имя / First Name		
Отчество		
Почтовый адрес / Mailing address:.....		
Контактный телефон / Phone	Факс / Fax	E-mail
Код подтверждения бронирования прошу выслать мне: Send me the confirmation of reservation by: ☐ по факсу / fax ☐ по e-mail /e-mail		

2. ТИП НОМЕРА / ROOM SELECTION	
☐ Одноместный номер / Single	☐ Полулюкс / Junior suite
☐ Двухместный номер / Double	☐ Люкс / Suite
☐ Дополнительное место/Extra bed	
Дополнительные пожелания / Other requirements	

3. СРОК ПРЕБЫВАНИЯ / LENGTH OF STAY	
Дата приезда / Arrival date ____/____/____	Дата отъезда / Departure date ____/____/____

4. ПРАВИЛА И СРОКИ ОТМЕНЫ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ/CANCELLATION POLICY:
(Заполняется в соответствии с Правилами, действующими на ПРЕДПРИЯТИИ)

5. ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОПЛАТЕ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ / PAYMENT DETAILS																							
Тип карты /Card ☐ Visa ☐ MasterCard ☐ МИР*																							
Номер карты / Card number <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 150px;"><tr><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td></tr></table>																				CVV2/CVC2/ППК2 <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 40px;"><tr><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td></tr></table>			
Срок действия карты /Card expire date <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 40px;"><tr><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td></tr></table> <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 40px;"><tr><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td></tr></table>																							
Сумма (в рублях РФ) / Amount (in Russian rubles) _____																							
Разрешаю списание данной суммы с моего карточного счета / Please charge this amount: to my Credit card account.																							
С правилами отмены резервирования ознакомлен /I confirm that I have read and agree with the terms of cancellation policy.																							
Подпись Держателя карты / Cardholder's signature.....																							

К заявке необходимо приложить ксерокопии лицевой и обратной сторон банковской карты и копию паспорта. Все реквизиты карты должны быть отчетливо видны.

Copy of the Credit card (both sides) and copy of your Passport must be applied to this form. All details on copies must be legible.

*в т.ч. карты партнеров платежной системы «МИР»