

**Условия предоставления АО «СМП Банк» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, услуги «Торговый эквайринг» (далее - Условия)**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Авторизация** – процедура получения разрешения от Банка-эмитента Карты или иного юридического лица, действующего от его имени, на проведение операции по Карте.

**Банковская Карта (Карта)** – электронное средство платежа, выпущенное Банком-эмитентом, предназначенное для совершения операций с использованием Карты или реквизитов Карты.

**Банк-эмитент Карты (Эмитент)** – кредитная организация, участник Платёжной системы, осуществляющая выпуск и обслуживание Карт, и выступающая гарантом выполнения финансовых обязательств, возникающих в ходе использования этих Карт Держателями.

**Бесконтактная оплата** – применение технологии бесконтактных платежей с использованием Карт с бесконтактным микропроцессором, а также с использованием цифровых устройств через системы мобильных платежей Samsung Pay, Apple Pay, Google Pay и др.

**Возмещение** – сумма денежных средств, подлежащая переводу Банком на счет Предприятия по проведённой Успешной Операции «Оплата покупки» в рамках Договора.

**ВСП** – внутреннее структурное подразделение Банка (филиала), расположенное вне места нахождения Банка (филиала) и осуществляющее от его имени банковские операции в рамках лицензии Банка России, выданной Банку.

**Держатель Карты (Держатель)** – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на имя которого и на условиях, оговоренных во взаимных обязательствах с Банком-эмитентом, эмитируется Карта; или - другое лицо, уполномоченное Держателем распоряжаться средствами, находящимися на карточном счете.

**Договор торгового эквайринга (Договор)** – договор, заключенный между Предприятием и Банком путем присоединения Предприятия к настоящим Условиям, по которому Банк обязуется осуществлять расчеты по Успешным Операциям «Оплата покупки», совершенным в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями. Заявление о предоставлении услуги «Торговый эквайринг» является неотъемлемой частью Договора.

**Доначисленная комиссия** – комиссия, взимаемая Банком дополнительно к Комиссионному вознаграждению, при невыполнении Предприятием минимального оборота, установленного на единицу Оборудования за полный календарный месяц.

**Заявление (оферта) о предоставлении услуги «Торговый эквайринг» (далее - Заявление)** – заявление по форме Банка, предоставляемое Предприятием в Банк с целью заключения Договора торгового эквайринга. Является неотъемлемой частью Договора.

**Информационные системы Банка** – программно-аппаратные комплексы Банка, осуществляющие сбор, учет, обработку информации об Операциях и Оборудования, установленного в Торговых точках Предприятия, а также осуществляющие информационное и технологическое взаимодействие с участниками расчетов в рамках Платежной системы.

**Код авторизации** - буквенно-цифровой код, подтверждающий успешное проведение Авторизации.

**Комиссионное вознаграждение** – денежная сумма, уплачиваемая Предприятием Банку, за проведение расчётов по Успешным Операциям «Оплата покупки» с использованием Карт при реализации товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и т.д.) в сети Предприятия, а также за обеспечение сбора, обработки и рассылки информации по Операциям, совершенным с использованием Оборудования Банка.

**Неправомерная операция** – действия, инициированные Предприятием, Держателем карты либо третьим лицом, направленные на совершение операции с Картой либо ее реквизитами, совершаемые с нарушением законодательства Российской Федерации, Условий торгового эквайринга и/или Правил Платежных систем.

**Оборудование** – электронное программно-техническое устройство(а) (POS-терминал), предназначенное(ые) для совершения Операций, принадлежащее(ие) Банку, переданное(ые) Предприятию в соответствии с условиями Договора.

**Операция** – Операция (операции) оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и др.) с использованием Карты.

**Операция «Возврат товара»** – операция, совершаемая на POS-терминале с использованием Карты, в случае возврата товара Держателем карты, подтверждаемая печатью Чека в двух экземплярах с надписью «Возврат товара», кодом ответа «1».

**Операция «Отмена оплаты покупки»** – отмена Операции на POS-терминале с использованием Карты по инициативе Держателя карты, на которую получен положительный ответ от Эмитента или Платёжной системы, подтверждаемый печатью Чека в двух экземплярах с надписью «Оплата покупки» и «Транзакция отменена», кодом ответа «1» и кодом авторизации. Код авторизации для Операции «Отмена оплаты покупки» должен совпадать с Кодом авторизации Успешной Операции «Оплата покупки».

**Персональный идентификационный номер (ПИН-код)** – секретный код, предназначенный для проведения Операций с использованием Карт в банкоматах и POS-терминалах, ввод которого при совершении Операции с использованием Карты признается аналогом собственноручной подписи Держателя (в соответствии с п. 3 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации) и является для Банка подтверждением факта совершения Операции самим Держателем;

**Платёжная система** – совокупность финансовых институтов, объединённых между собой на договорной и технологической основе, а также взаимоотношения между ними, целью которых является осуществление эмиссии и обслуживание Карт, обработка финансовой информации и проведение на её основе взаиморасчётов между участниками Платёжной системы.

**Правила Платёжных систем** - свод правил, направленный на минимизацию рисков и обеспечение бесперебойности функционирования Платёжной системы, а также создание единых стандартов для эффективного и безопасного осуществления платежей на всей территории Российской Федерации.

**Преавторизация** – операция по резервированию денежных средств на Карте для последующей оплаты, требующая подтверждения со стороны Предприятия/Торговой точки с указанием суммы списания.

На основании Преавторизации у Банка не возникает перед Предприятием обязательств по перечислению Возмещения до завершения Успешной операции «Оплата покупки».

**Предприятие** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющиеся в соответствии с валютным законодательством резидентами Российской Федерации и принимающие Карты в качестве средства оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и др.) на основании Договора с Банком.

**Реестр платежей** - документ (совокупность документов), полученный от Платёжных систем в электронной форме, являющийся основанием для осуществления расчётов между Банком и Платёжной системой по Операциям, совершенным с использованием Карты или реквизитов Карты.

**Торговая точка** – зарегистрированное в Информационных системах Банка обособленное подразделение Предприятия, реализующее все или часть товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и др.).

**Услуга «Торговый эквайринг»** – услуга, оказываемая Банком Предприятию, заключающаяся в осуществлении Банком расчетов по Успешным Операциям «Оплата покупки» с использованием Карт и или реквизитов Карт и Оборудования, установленного в торговых точках Предприятия.

**Успешная Операция «Оплата покупки»** – Операция на POS-терминале, на которую получен положительный ответ от Эмитента или Платёжной системы, подтверждаемая печатью Чека в двух экземплярах с надписью «Оплата Покупки», кодом ответа «1» и кодом авторизации.

**Установленный минимальный оборот** – сумма Успешных операций «Оплата покупки» на единицу Оборудования за полный календарный месяц, при невыполнении которой взимается Доначисленная комиссия

**Филиал** – обособленное подразделение Банка. Под данное определение попадают также Кредитно-кассовые офисы и Операционные офисы.

**Фиксированная комиссия** – комиссия, взимаемая Банком дополнительно к Комиссионному вознаграждению, если общая сумма Успешных операций «Оплата покупки» в целом по Предприятию ниже установленного Договором оборота.

**Чек** – документ по Операции, составленный на бумажном носителе (чек POS-терминала) и содержащий информацию об Операции.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия определяют условия Договора торгового эквайринга, включающего в себя порядок приёма Карт как инструмента безналичной оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и т.д.) Предприятия и регулирует проведение расчётов по этим Операциям, осуществленных с использованием Оборудования Банка.
- 2.2. Заключение Договора торгового эквайринга осуществляется путем присоединения Предприятия к настоящим Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банка (совершения действий по регистрации Клиента в информационных системах Банка с последующей выдачей Предприятию Заявления с отметкой Банка о регистрации, подтверждающего заключение Договора) Заявления, подписанного Предприятием или его уполномоченным лицом. Заявление предоставляется одновременно с комплектом документов в соответствии с Приложением № 6 к настоящим Условиям. Все документы, составленные по форме Приложений к настоящим Условиям, являются неотъемлемыми частями Договора, если иное прямо не предусмотрено Договором. Дата заключения Договора торгового эквайринга является дата регистрации Банком Заявления.
- 2.3. Размер Комиссионного вознаграждения Банка, Доначисленная комиссия, Фиксированная комиссия и установленный минимальный оборот по Договору предварительно согласовывается Сторонами и указывается Предприятием в Заявлении.
- 2.4. Банк в соответствии с Договором осуществляет перевод Предприятию Возмещения по всем Успешным Операциям «Оплата покупки», осуществлённым в пользу Предприятия, а также обеспечивает сбор, обработку и рассылку информации по Операциям, совершенным с использованием Оборудования Банка.
- 2.5. Предприятие в соответствии с Договором осуществляет прием Карт в оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и т.д.), а также уплачивает Банку Комиссионное вознаграждение, а также Фиксированную комиссию, Доначисленную комиссию за услуги, оказываемые Банком в соответствии с Договором.

- 2.6. Отношения между Банком и Предприятием, возникающие из предмета настоящих Условий, регулируются Правилами Платежных систем и Договором.
- 2.7. Настоящие Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказать в заключении Договора торгового эквайринга и/или в регистрации Торговых точек Предприятия и POS-терминалов в Информационных системах Банка без объяснения причин.

### **3. УСТАНОВКА ОБОРУДОВАНИЯ И ЕГО ОБСЛУЖИВАНИЕ**

- 3.1. Предприятие обязуется предоставить в Банк, до заключения Договора торгового эквайринга, комплект документов в соответствии с Приложением №6 к настоящим Условиям.
- 3.2. В целях исполнения возложенных на Банк обязательств в соответствии с п.2.4 настоящих Условий Банк предоставляет и устанавливает в Торговых точках Предприятия Оборудование для совершения Операций оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и т.д.) с использованием Карт на основании надлежащим образом оформленного и подписанного в полном объеме Заявления Предприятием, а также предоставленного Предприятием комплекта документов в соответствии с перечнем, установленным Приложением № 6 к настоящим Условиям.
- 3.3. Банк передаёт, а Предприятие принимает Оборудование по Акту приёма – передачи оборудования (Приложение №4 к настоящим Условиям). Передача Банком Оборудования Предприятию в соответствии с настоящим разделом не приводит к переходу права собственности на него от Банка к Предприятию, равно как и к возникновению у Предприятия иных имущественных прав на Оборудование и осуществляется исключительно в целях обеспечения возможности надлежащего оказания Банком услуг, предусмотренных п.2.1. настоящих Условий.
- 3.4. Установка Оборудования осуществляется на основании данных, указанных в Заявлении, в срок не позднее 12 (Двенадцати) рабочих дней со дня получения Банком надлежащим образом и в полном объеме заполненных документов согласно п. 3.2 настоящих Условий, при условии выполнения Предприятием Технических требований для подключения Оборудования (Приложение № 3 к настоящим Условиям).
- 3.5. Банк имеет право отказать Предприятию в установке одного или нескольких POS-терминалов, указанных в Заявлении/Заявке.
- 3.6. Банк извещает Предприятие о планируемой дате установки и/или об отказе в установке Оборудования в срок, не позднее 12 (Двенадцать) рабочих дней со дня получения Заявления или Заявки на установку дополнительного Оборудования/замену Оборудования (Приложение № 2 к настоящим Условиям). Извещение осуществляется по усмотрению Банка по электронной почте или телефону контактного лица Предприятия, указанным в Заявлении/Заявке.
- 3.7. Предприятие обеспечивает сохранность Оборудования и несёт материальную ответственность за порчу предоставленного Банком Оборудования в соответствии с настоящими Условиями.
- 3.8. Предприятие обязуется использовать в соответствии с целями, установленными Договором, только Оборудование (включая установленное на нем программное обеспечение), предоставленное Банком; исключить несанкционированный доступ к Оборудованию, в том числе к установленному на нем программному обеспечению, посторонних лиц, включая работников Банка не прошедших инструктаж; не вносить изменения в настройки Оборудования (в том числе в установленное на нем программное обеспечение) и не осуществлять его ремонт; не передавать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, документы по Операциям и инструктивные материалы, предоставленные Банком. В случае необходимости установки и использования Оборудования, предоставленного не Банком, Предприятие обязано предварительно согласовать возможность его установки и использования с Банком, отправив письменный запрос на электронный адрес Банка, указанный в п.11.3 настоящих Условий.
- 3.9. В целях исполнения возложенных на Банк обязательств в соответствии с п.2.1 настоящих Условий Банк обеспечивает техническое обслуживание предоставленного Предприятию Оборудования.
- 3.10. Уполномоченный работник Банка при установке Оборудования в Торговой точке проводит первичный инструктаж работников Предприятия по работе с предоставленным Банком Оборудованием, о чем составляется Акт проведённого инструктажа работников Предприятия (Приложение №5 к настоящим Условиям).

### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ**

- 4.1. Операции оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и т.д.) Предприятия совершаются в соответствии с требованиями, изложенными в Инструкции о правилах совершения Операций (Приложение №7 к настоящим Условиям).
- 4.2. Реализация товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и т.д.) Предприятия с использованием Карт подтверждаются Чеками, при этом стоимость товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и т.д.), реализуемых Предприятием с использованием Карт, не должна отличаться от стоимости этих товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и т.д.), реализуемых за наличный расчет.
- 4.3. Предприятие не имеет права разделять без указания Банка сумму одного товара (работы, услуги) на несколько сумм или проводить оплату одного товара (работы, услуги) с использованием Карты и наличных денежных средств.
- 4.4. Предприятие не имеет права намеренно проводить любую Неправомерную операцию, а Банк не имеет права намеренно принимать такую операцию от Предприятия для дальнейшей передачи в обработку.

## 5. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

- 5.1. По Успешным Операциям «Оплата покупки» с использованием Карт, Банк осуществляет Возмещение в пользу Предприятия денежных средств в рублях Российской Федерации по реквизитам, указанным в Заявлении, не позднее 2 (Второго) рабочего дня, считая со дня, следующего за днём проведения Успешной Операции «Оплата покупки».
- 5.2. За услуги Банка, предусмотренные в п. 2.2 настоящих Условий, Предприятие уплачивает Банку Комиссионное вознаграждение. Комиссионное вознаграждение рассчитывается исходя из ставки, указанной в Заявлении, от суммы каждой Успешной Операции «Оплата покупки». Данное Комиссионное вознаграждение удерживается Банком в порядке зачета взаимных требований из суммы возмещения, перечисляемой Предприятию в соответствии с п. 5.1. настоящих Условий. НДС не облагается.
- 5.3. В случае, если фактическая сумма оборота по Успешным операциям «Оплата покупки» в рамках Договора за текущий (расчетный) полный календарный месяц оказания Банком услуг составит более 100 000 (Сто тысяч) рублей 00 копеек в целом по Предприятию, но будет менее установленного минимального оборота на одну единицу Оборудования, предоставленного Предприятию, умноженного на количество единиц Оборудования, то дополнительно к Комиссионному вознаграждению, указанному в п. 5.2 настоящих Условий, Банк взимает с Предприятия Доначисленную комиссию за текущий (расчетный) полный календарный месяц, рассчитанную по формуле, за исключением месяца, указанного в п.5.10 настоящих Условий:
- $$S = (K - (V_{\text{факт}} / V_{\text{мин}} * K) * K) * D,$$
- где:  
S – размер доначисленной комиссии (рубли);  
K - кол-во единиц Оборудования;  
V факт – общий (фактический по всему количеству Оборудования, переданного Предприятию) оборот по Успешным Операциям «Оплата покупки» за текущий полный календарный месяц (рубли);  
V мин – установленный в Заявлении минимальный оборот за текущий полный календарный месяц на одну единицу Оборудования (рубли);  
D – максимальная сумма Доначисленной комиссии на единицу Оборудования за текущий полный календарный месяц (указывается в Заявлении).
- Фактическая сумма оборота по Успешным операциям «Оплата покупки» определяется путем суммирования фактической суммы оборота по Успешным операциям «Оплата покупки», проведенного по всем единицам Оборудования Предприятия, переданным Предприятию по Акту приема-передачи Оборудования.
- Порядок оплаты Доначисленной комиссии установлен п. 5.10 настоящих Условий.
- 5.4. В случае если фактическая сумма оборота по успешным операциям «Оплата покупки» в рамках Договора за текущий (расчетный) полный календарный месяц оказания Банком услуг, независимо от суммы установленного минимального оборота на одну единицу Оборудования, составит менее 100 000 (Сто тысяч) рублей 00 копеек в целом по Предприятию, то дополнительно к Комиссионному вознаграждению, указанному в п. 5.2. настоящих Условий, Банк взимает с Предприятия Фиксированную комиссию в размере, указанном в Заявлении, за текущий (расчетный) полный календарный месяц за каждую единицу Оборудования. Фактическая сумма оборота по Успешным операциям «Оплата покупки» определяется путем суммирования фактической суммы оборота по Успешным операциям «Оплата покупки», проведенного по всем единицам Оборудования Предприятия, переданным Предприятию по Акту приема-передачи Оборудования.
- Порядок оплаты Фиксированной комиссии установлен п. 5.10 настоящих Условий.
- 5.5. Валютой Авторизации и взаиморасчётов Банка с Предприятием признается Российский рубль.
- 5.6. В случае отмены Операции Держателем, ранее оплаченной с использованием Карты, Предприятие осуществляет Операцию «Возврат товара» посредством POS-терминала по Карте, по которой ранее производилась Успешная Операция «Оплата покупки» в соответствии с инструкцией по эксплуатации конкретного типа и вида Оборудования. Операция «Возврат товара» должна подтверждаться соответствующим документом (чек POS-терминала «Возврат товара»). Сумма денежных средств по Операции «Возврат товара» удерживается Банком из сумм, причитающихся Предприятию на основании Реестра платежей, начиная с рабочего дня, следующего за днём Операции «Возврат товара», при этом Комиссионное вознаграждение, ранее полученное Банком по данной Успешной Операции «Оплата покупки», не возвращается Предприятию.
- 5.7. В случае совершения Предприятием Операции «Отмена оплаты покупки», проводимой по инициативе Держателя в день совершения Операции, Комиссионное вознаграждение Банка, предусмотренное Договором, не взимается и расчёты не производятся. Операция «Отмена оплаты покупки» должна подтверждаться соответствующим документом (чек POS-терминала «Транзакция отменена»).
- 5.8. Перечисленные в п.п. 5.11.1 и 5.11.2 настоящих Условий способы для списания/уплаты денежных средств в случаях, определенных п.5.11 настоящих Условий, также применимы для оплаты штрафов с Предприятия в размере сумм, списанных с корреспондентских счетов Банка Платежными системами по вине Предприятия при совершении операции с использованием Карт, расчеты по которым были осуществлены Банком в соответствии с Договором.
- 5.9. Удержание денежных средств в случаях, определённых настоящими Условиями, осуществляется Банком в рамках реализации своего права на проведение зачёта в соответствии со статьёй 410 Гражданского кодекса Российской Федерации. Указанные действия признаются Сторонами заявлением Банка на проведение зачёта и не требуют отдельного уведомления и/или дополнительного согласования Сторонами.
- 5.10. Доначисленная комиссия или Фиксированная комиссия, предусмотренная п. 5.3 и п.5.4 настоящих Условий, удерживается в порядке зачета взаимных требований из суммы Возмещения, начиная с первого рабочего дня календарного месяца, следующего за текущим. В случае недостаточности суммы Возмещения для удержания Доначисленной комиссии или фиксированной комиссии, Банк списывает указанные недостающие суммы со

счетов Предприятия в соответствии с п. 5.11 настоящих Условий. Доначисленная комиссия или Фиксированная комиссия не применяется в месяце, в котором установлен POS-терминал по Акту приема-передачи Оборудования.

5.11. В случае невозможности удержания денежных средств, причитающихся Банку, в порядке зачета взаимных требований из суммы Возмещения, а также в иных случаях в соответствии с п. 5.2, п. 5.3, п. 5.4, п.5.6, п.5.8, п. 5.10, п. 5.14, п. 6.2.11, п. 6.2.13, п. 6.3.7, п. 7.5, п. 7.6, п. 7.7 настоящих Условий, Стороны осуществляют расчеты в следующем порядке и последовательности:

**5.11.1. При наличии открытых (действующих) счетов Предприятия в Банке:**

5.11.1.1. Банк осуществляет списание денежных средств в случаях, определенных п. 5.11 настоящих Условий, в размере, определенном условиями Договора, с любых счетов Предприятия, открытых в Банке в рублях режим которых позволяет осуществлять списание в указанных в настоящих Условиях целях, в порядке расчетов по инкассо на основании выставяемых Банком распоряжений (по выбору Банка) – инкассовых поручений, банковских ордеров, иных распоряжений, выставление которых предусмотрено формой расчетов по инкассо;

5.11.1.2. В случае взыскания Платёжной системой с Банка штрафов в соответствии с Правилами Платёжной системы, связанных с нарушением Предприятием условий и обязательств в рамках настоящих Условий, в т.ч. Правил Платёжной системы, Предприятие даёт Банку распоряжение осуществлять списание денежных средств в размере суммы штрафов со счетов Предприятия, открытых в Банке, путём предъявления к счетам Предприятия инкассовых поручений, банковских ордеров, иных распоряжений, выставление которых предусмотрено формой расчетов по инкассо;

5.11.1.3. В случае отсутствия средств на счетах Предприятия, открытых в Банке, Банк выставяет Предприятию счет на сумму задолженности Предприятия перед Банком. При этом Предприятие обязуется оплатить указанный счет в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты его получения. Счет считается полученным Предприятием по истечении 14 (Четырнадцать) дней с даты отправки счета на адрес, указанный в Заявлении или последний сообщенный Банку адрес, информация о котором направлена Предприятием в Банк в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Условиями.

5.11.2. **При отсутствии у Предприятия счетов, открытых в Банке:** путем выставяения Банком Предприятию счета на сумму задолженности Предприятия перед Банком. При этом Предприятие обязуется оплатить указанный счет в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты его получения. Счет считается полученным Предприятием по истечении 14 (Четырнадцать) дней с даты отправки счета на адрес, указанному клиентом в Заявлении или последний сообщенный Банку адрес, информация о котором направлена Предприятием в Банк в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Условиями.

5.12. Предприятие обязуется обеспечить наличие на указанных в п. 5.11.1 настоящих Условий счетах сумм, достаточных для проведения расчётов между Сторонами согласно условиям Договора, и отсутствие препятствий для осуществления списания денежных средств со счетов и ограничений по распоряжению денежными средствами на своих счетах.

5.13. Факт перечисления денежных средств в пользу Предприятия по проведённой Операции не является безусловным признанием действительности данной Операции.

5.14. В случаях если Операции, по которым Предприятию было перечислено Возмещение, впоследствии были опротестованы Эмитентом Карты/Держателем Карты и по результатам расследования опротестование было признано правомерным, сумма опротестования, а также иные убытки Банка, связанные с указанным опротестованием, удерживаются Банком, начиная с рабочего дня, следующего за днем признания опротестования правомерным/возникновения у Банка соответствующих убытков, из суммы последующих Возмещений, причитающихся Предприятию по Операциям. Комиссионное вознаграждение, уплаченное Предприятием за Операцию, которая была опротестована Банком-эмитентом Карты/Держателем Карты, не возвращается.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА**

### **6.1. Предприятия вправе:**

6.1.1. В соответствии с разделом 3 настоящих Условий, требовать от Банка проведение мероприятий по установке, подключению и техническому сопровождению Оборудования, предоставления информационных материалов при условии выполнения требований Приложения № 3 настоящих Условий, за исключением случая, когда Банком было отказано в установке Оборудования в соответствии с настоящими Условиями.

6.1.2. Требовать от Банка своевременного расчёта по Операциям в соответствии с условиями, установленными в п. 5.1 настоящих Условий.

6.1.3. Требовать от Банка проведения первичного инструктажа работников Предприятия, ответственных за приём к оплате Карт в качестве инструмента безналичных расчётов, правилам приёма Карт и совершения Операций.

### **6.2. Предприятие обязано:**

6.2.1. В соответствии с разделом 3 настоящих Условий, предоставить Банку возможность в согласованных местах проводить работы по установке Оборудования и его техническому обслуживанию.

6.2.2. При изменении фактического адреса установки POS-терминала или изменении названия торговой точки, уведомлять об этом Банк не менее чем за 10 рабочих дней до даты соответствующего изменения. Обеспечивать своевременную закупку и замену расходных материалов для Оборудования, а также контроль за состоянием счета sim-карты (при подключении POS-терминала через GPRS) и/или за состоянием локальной сети Предприятия (включая выход в Интернет) (при подключении POS-терминала через локальную сеть Предприятия).

6.2.3. Предоставлять по требованию Банка лист самооценки соответствия стандарту PCI DSS (версия SAQ).

- 6.2.4. Размещать на доступных для обозрения местах в помещении Предприятия полученные от Банка информационные материалы, информирующие о возможности оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и др.) с использованием Карт.
- 6.2.5. Выполнять требования Инструкции о правилах совершения Операций (Приложение № 7 к настоящим Условиям).
- 6.2.6. Хранить документы (Чек POS-терминала, кассовый чек, товарный чек (при наличии)) и иную информацию об Операциях в течение 3 (Трёх) лет с даты проведения Операции и предоставлять их в Банк в срок не более 3 (Трёх) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Банка.
- 6.2.7. Представлять Банку необходимую информацию и/или документы, касающиеся предмета Договора, не позднее 3 (Трёх) рабочих дней после получения от Банка соответствующего письменного запроса.
- 6.2.8. Не передавать и не предоставлять в пользование другим организациям и их работникам Оборудование, расходные и информационные материалы, переданные Банком в соответствии с Договором.
- 6.2.9. Возвратить Банку по Акту приёма-передачи оборудования (Приложение № 4 к настоящим Условиям) все полученное по Договору Оборудование в том виде, в котором оно было получено, с учётом естественного амортизационного износа не позднее 3 (Трёх) рабочих дней от даты прекращения действия Договора или от даты получения от Банка письменного требования о возврате Оборудования.
- 6.2.10. Обеспечить неразглашение третьим лицам информации, ставшей известной в ходе исполнения настоящих Условий, в том числе конфиденциальность сведений о Держателях карт, реквизитах Карт, сведений об Операциях, иной информации, а также обеспечить соблюдение законодательства о персональных данных, полученных в рамках Договора. Указанная информация может быть предоставлена Предприятием третьим лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 6.2.11. Принимать на себя финансовые риски по Операциям, которые впоследствии были опротестованы Эмитентом/Держателем карты или признаны проведёнными с нарушением настоящих Условий, и возместить Банку убытки, возникшие вследствие совершения таких Операций, в порядке, предусмотренном в п.п. 5.11.1 и 5.11.2 настоящих Условий.
- 6.2.12. Участвовать в проведении Банком проверки по Операциям, проведённым с нарушением настоящих Условий, и по иным спорным Операциям, в соответствии п.п. 6.2.6 и п. 6.2.7 настоящих Условий.
- 6.2.13. При отсутствии у Банка возможности осуществить зачет взаимных требований из суммы Возмещения, переводимой Предприятию по данному Договору, указанные в п. 6.3.7 настоящих Условий денежные средства Предприятие обязано возместить Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней, считая со дня, следующего за днём получения Предприятием соответствующего требования от Банка. Указанный срок применяется для возмещения убытков в соответствии с п. 6.2.11 настоящих Условий.
- 6.2.14. Осуществлять приём Карт для оплаты реализуемых Предприятием товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и др.).
- 6.2.15. Предоставлять по требованию Банка информацию и/или документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации.
- 6.2.16. Обеспечить соблюдение следующих основных требований, предъявляемых к защите информации о реквизитах Карт и об операциях, совершенных с их использованием:
- не хранить ни при каких обстоятельствах полное содержание любой из дорожек, находящейся на обратной стороне карты, и код проверки подлинности карты - 3-х-значное число, напечатанное на панели для подписи, расположенной на карте;
  - хранить только ту часть информации о реквизитах Карт, которая необходима для бизнеса (т.е. имя Держателя карты, маскированный номер Карты (первые шесть и последние четыре цифры номера), срок действия Карты);
  - обеспечить защиту обрабатываемой, передаваемой и хранящейся в Предприятии информации о реквизитах карт и об операциях, совершенных с их использованием в соответствии с требованиями PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard). По требованию платежных систем и/или Банка Предприятие обязано самостоятельно пройти сертификацию на соответствие стандарту PCI DSS (а также самостоятельно проходить последующие сертификации PCI DSS) и предоставить Банку соответствующие документы, подтверждающие прохождение Предприятием данной сертификации (проверок);
  - хранить все материалы, содержащие информацию о реквизитах Карт и об операциях, совершенных с их использованием в безопасном месте, доступ к которому имеют только уполномоченные лица;
  - уничтожить или очистить все носители информации, содержащие устаревшие данные об операциях, совершенных с использованием реквизитов Карт, находящиеся на хранении свыше 5 (Пять) лет с момента проведения Операции, согласно п. 6.2.6 настоящих Условий;
  - незамедлительно информировать Банк о ставших известными Предприятию случаях компрометации (либо возникновения у Предприятия подозрений в компрометации информации о реквизитах Карт и об операциях, совершенных с их использованием).
- 6.2.17. Ежедневно в срок не позднее 24-00 часов по Московскому времени дня проведения провести операцию «Закрытие дня» в Торговой точке.
- 6.2.18. В случае установки в Торговых точках Предприятия POS-терминалов, принадлежащих Банку, при отсутствии Операций в течение 2 (Двух) непрерывных месяцев возвратить в срок не позднее 3 (Трёх) рабочих дней с момента истечения приведенного в настоящем пункте двухмесячного срока указанные POS-терминалы.
- 6.2.19. В случае изменения каких-либо сведений, представленных в соответствии с пунктом 3.1 настоящих Условий, предоставлять их Банку в порядке и сроки, установленные в п.11.1 настоящих Условий.

### 6.3. Банк вправе:

- 6.3.1. Самостоятельно определять к установке в Предприятии вид Оборудования, в зависимости от его типа подключения к каналу связи.
- 6.3.2. Приостановить проведение Авторизации в следующих случаях:
- получения Банком информации о несоблюдении Предприятием настоящих Условий на время расследования до принятия решения о возобновлении Авторизации;
  - получения Банком информации, в том числе от Платежных систем/Эмитентов, о совершении Неправомерных операций или о совершении Предприятием незаконной деятельности или деятельности, могущей нанести ущерб деловой репутации Банка, на время расследования до принятия решения о возобновлении авторизации;
  - в иных случаях.
- Уведомление о приостановлении/возобновлении проведения Авторизации направляется Банком Предприятию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем приостановления/возобновления проведения Авторизации, на электронный адрес, указанный в Заявлении.
- 6.3.3. Не переводить Возмещение или удерживать из последующих платежей денежные средства в размере сумм по Операциям, при совершении которых:
- нарушены требования Приложения № 7 к настоящим Условиям, в связи с чем Операция признается Неправомерной операцией. Достаточным подтверждением Неправомерной операции является информация, поступившая от Эмитентов в Банк, или уведомления от Платежных систем, полученных с использованием факсимильной связи, электронной почты или размещенных в специальных базах данных Платежных систем;
  - Операция совершена не по Карте Платежных систем;
  - подпись на Чеке не соответствует образцу подписи Держателя карты на Карте (за исключением, если Операция подтверждена пин-кодом);
  - подпись Держателя на Чеке отсутствует в отведённой строке (в случае, если подпись должна быть проставлена);
  - экземпляр Чека, предъявленный Банку, по деталям платежа не соответствует экземпляру Чека, выданного Держателю;
  - срок действия Карты истёк или ещё не наступил в момент совершения Операции;
  - Чек заполнен не полностью, имеются исправления или невозможно определить номер карты, сумму операции, код авторизации;
  - сумма товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и др.) была разбита на несколько Операций;
  - было допущено отступление от настоящих Условий или Инструкции о правилах совершения Операций (Приложение № 7 к настоящим Условиям);
  - данные Карты на Чеке не соответствуют данным, указанным на лицевой стороне Карты;
  - Чек по Операции не предоставлен в срок, указанный в пункте 6.2.6 настоящих Условий;
  - Операция совершена без цели оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и др.);
  - на совершенную Операцию не был получен код Авторизации. Код авторизации считается полученным в том случае, если он содержится в компьютерных реестрах кодов авторизации Банка и относится к указанной Операции. В случае подтверждения Операции полученный код должен быть указан на чеке POS-терминала, если иное не предусмотрено правилами Платежных систем.
  - при наличии подозрения о совершении Неправомерных операций или о совершении Предприятием незаконной деятельности или деятельности, могущей нанести ущерб деловой репутации Банка.
- Уведомление о приостановлении/возобновлении Возмещения направляется Банком Предприятию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем приостановления/возобновления Возмещения, на электронный адрес, указанный в Заявлении.
- 6.3.4. Не производить Возмещение по Операциям, обстоятельства совершения которых, вызывают подозрение в незаконном использовании Карты в соответствии с Приложением № 7 к настоящим Условиям, до получения подтверждения законного использования Карты от Банка-эмитента Карты.
- 6.3.5. Денежные средства по Операциям, указанным в п. 6.3.3. настоящих Условий, могут быть переведены на счет Предприятия с отсрочкой до 180 календарных дней со дня, следующего за днём проведения Операции.
- 6.3.6. Производить расследования возможных фактов мошеннических действий при проведении Операций, в том числе Операций, вызывающих подозрение в их правомерности, включая возможность выезда уполномоченных работников Банка в место расположения Предприятия, торговые точки и возможность опроса работников Предприятия.
- 6.3.7. Списывать с расчетных счетов Предприятия, открытых в Банке согласно п. 5.11.1.1 настоящих Условий, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и/или удерживать из сумм Возмещения, следующие денежные средства:
- ошибочно переведённые Банком Предприятию;
  - переведённые по Операциям, признанными недействительными в соответствии с п.6.3.3 настоящих Условий, без возврата ранее удержанного Комиссионного вознаграждения;
  - переведённые по Операциям, документы по которым не предоставлены Предприятием в Банк согласно п. 6.2.7 настоящих Условий, без возврата ранее удержанного Комиссионного вознаграждения;

- по Операциям «Возврат товара» и Операциям, суммы которых были опротестованы Эмитентом/Держателем карты, в размере суммы указанных Операций;
  - Комиссионное вознаграждение исходя из ставки указанной в Заявлении от суммы каждой Успешной Операции «Оплата покупки»;
  - суммы штрафов и иных сумм, взысканных Платежной системой с Банка по Операциям, расчеты по которым были произведены в рамках Договора, в том числе после прекращения действия Договора .
  - в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями.
- 6.3.8. При отсутствии у Банка возможности осуществить зачет взаимных требований из суммы Возмещения, переводимого Предприятию в рамках Договора, суммы денежных средств, указанные в п. 6.3.7 настоящих Условий, Банк вправе осуществить списание указанных сумм в рамках применяемых форм безналичных расчетов со счетов Предприятия в порядке, изложенном в п. 5.11.1 настоящих Условий и/или выставить счет в порядке, предусмотренном п. 5.11.2 настоящих Условий.
- 6.3.9. В одностороннем внесудебном порядке, предупредив об этом Предприятие за 7 (Семь) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора, расторгнуть Договор без объяснения причин.
- 6.3.10. Требовать представления документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, необходимых Банку для исполнения законодательства Российской Федерации.
- 6.3.11. Независимо от срока действия Договора сообщать сведения о торговых точках в Платежные системы, в том числе:
- торговое название Торговой точки Предприятия;
  - название на уличной вывеске, название Предприятия, которому принадлежит Торговая точка, полный адрес Торговой точки, телефон, а также Ф.И.О. единоличного исполнительного органа, дату его рождения, паспортные данные;
  - даты заключения и расторжения Договора, причины расторжения в случае расторжения Договора по причине неправомерной деятельности Торговой точки/Предприятия.

#### **6.4. Обязанности Банка:**

- 6.4.1 В целях исполнения возложенных на Банк обязательств в соответствии с заключенным Договором, в том числе с п.2.2 настоящих Условий, осуществлять информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов по Операциям, включая сбор, обработку и рассылку информации.
- 6.4.2 Осуществлять Возмещение в порядке и в сроки, предусмотренные п. 5.1 настоящих Условий.
- 6.4.3 Предоставлять в соответствии с заключенным Договором Предприятию Оборудование, информационные материалы, а также обеспечивать техническое обслуживание установленного Оборудования в порядке и сроки, предусмотренные разделом 3 настоящих Условий.
- 6.4.4 Проводить дополнительный инструктаж работников Предприятия при внесении существенных изменений в Инструкции о правилах совершения Операций (Приложение № 7 к настоящим Условиям) в соответствии с заключенным Договором.
- 6.4.5 В целях исполнения возложенных на Банк обязательств в соответствии с п.2.2 настоящих Условий обеспечивать работоспособность POS-терминалов. В случае выхода из строя POS-терминала не по вине Предприятия обеспечить Предприятие исправным POS-терминалом не позднее 6 (Шести) рабочих дней с даты получения письменного обращения Предприятия в Банк, подписанного уполномоченным лицом Предприятия.
- 6.4.6 Предоставлять детализацию по Успешным операциям «Оплата покупки» в соответствии с информацией, указанной Предприятием в Заявлении.
- 6.4.7 Выполнять требования Стандартов Безопасности Информации PCI DSS, принятых в сфере эмиссии и обслуживания Карт, а также оформлять и подписывать все необходимые для этого документы.

### **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
- 7.2. За ненадлежащее исполнение п. 5.1 настоящих Условий Предприятие вправе потребовать, а Банк обязан уплатить неустойку в виде пени в размере 0,05% от суммы, подлежащей переводу за каждый день просрочки оплаты, но не более 10% от этой суммы. Оплата неустойки осуществляется в сроки и в порядке, установленном в письменном требовании Предприятия, направленном Банку на почтовый адрес, указанный в Заявлении.
- 7.3. За просрочку возмещения средств согласно п. 5.11 настоящих Условий Банк вправе потребовать, а Предприятие обязано уплатить неустойку в виде пени в размере 0,05% от суммы невозмещённых средств за каждый день просрочки платежа, но не более 10% от суммы невозмещённых средств. Оплата неустойки осуществляется в сроки и в порядке, установленном в письменном требовании Банка, направленном Предприятию на адрес, указанный в Заявлении.
- 7.4. Банк не несёт ответственности за задержку платежей, вызванную несвоевременным сообщением Предприятием об изменении его платежных реквизитов в соответствии с порядком, указанным в п. 11.2 настоящих Условий.
- 7.5. Предприятие несёт ответственность перед Банком в случае возврата в поврежденном или непригодном для дальнейшего использования состоянии Оборудования, принадлежащего Банку, или его комплектных принадлежностей, или невозврата Оборудования, полученного Предприятием согласно п. 3.3 настоящих Условий, по каждому факту нарушения:



- В случае возврата Банку Оборудования, принадлежащего Банку, и его комплектных принадлежностей в поврежденном/некомплектном виде Предприятие возмещает Банку документально подтвержденные убытки, понесенные Банком за восстановительный ремонт Оборудования, а также выплачивает штраф в размере 3 500 (Три тысячи пятьсот) рублей 00 копеек. Возмещение убытков и оплата штрафа производится не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования от Банка по возмещению убытков и уплате штрафа. В случае не уплаты Предприятием в установленные сроки требования, Банк имеет право произвести оплату штрафа в порядке, изложенном в п. 5.11.1 настоящих Условий и/или выставить счет в порядке, предусмотренном п. 5.11.2 настоящих Условий;
  - В случае невозврата Банку Оборудования, принадлежащего Банку, или возврата Оборудования по вине Предприятия в состоянии, непригодном для дальнейшего использования, и подлежащего ремонту, Предприятие уплачивает штраф в размере 3 500 (Три тысячи пятьсот) рублей 00 копеек, а также возмещает Банку справедливую (рыночную) стоимость такого Оборудования, которую Стороны признают равной 25 000 (Двадцать пять тысяч) рублей 00 копеек, в том числе налог на добавленную стоимость (НДС) в соответствии с размером, установленным законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
  - За просрочку возмещения убытков Предприятие уплачивает Банку неустойку в виде пени в размере 0,05% от просроченной суммы за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за последним днём истечения срока возмещения убытков, указанного в п.5.11.1.3 и п.5.11.1 настоящих Условий, и до даты фактического поступления денежных средств по реквизитам, указанным в счете, который выставляется Банком в соответствии с п.5.11.1.3 и п.5.11.1, но не более 10% от общей подлежащей перечислению суммы;
  - Оплата пени не освобождает Предприятие от возмещения убытков, причиненных Банку.
- 7.6. За нарушение срока возврата Оборудования согласно п. 6.2.9 настоящих Условий, за период, предшествующий моменту наступления ответственности по п. 7.5. настоящих Условий, Предприятие уплачивает Банку неустойку в виде пени в размере 500 (Пятьсот) рублей 00 копеек за каждый день просрочки, но не более 2000 (Двух тысяч) рублей за каждый факт нарушения.
- 7.7. Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием сбоев в системах телекоммуникаций Платежных систем или Интернет-провайдеров.

## **8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 8.1. В случае возникновения споров по Договору, Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путём переговоров. Срок рассмотрения претензии не более 30 (тридцати) календарных дней с даты ее получения другой Стороной.
- 8.2. В случае не достижения согласия все споры, возникающие из Договора, или в связи с ним, в том числе касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом, по Договорам, заключаемым Головным офисом Банка и его внутренними структурными подразделениями, местом рассмотрения споров является Арбитражный суд г. Москвы, по договорам, заключаемым филиалами Банка и их внутренними структурными подразделениями, местом рассмотрения споров является Арбитражный суд субъекта Российской Федерации по месту нахождения филиала..

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

- 9.1. Договор торгового эквайринга действует в течение неопределенного срока.
- 9.2. Стороны вправе отказаться от исполнения Договор в одностороннем внесудебном порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор, направляет другой Стороне письменное уведомление о своём намерении расторгнуть Договор. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения Стороной вышеуказанного уведомления. Договор может быть прекращён по другим основаниям, установленных законодательством Российской Федерации и/или настоящими Условиями. Данный порядок применяется при условии, если настоящими Условиями не установлены иные основания, сроки и порядок расторжения Договора.
- 9.3. Прекращение действия Договора не влечёт прекращения действия обязательств Предприятия, в том числе предусмотренных п. 5.11 настоящих Условий.

## **10. ФОРС-МАЖОР**

- 10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если ненадлежащее исполнение сторонами обязательств вызвано непреодолимой силой, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, не подлежащими разумному контролю.
- 10.2. Сторона, которая не в состоянии исполнить или исполнить надлежащим образом свои обязательства по Договору, незамедлительно письменно извещает другую Сторону о начале указанных выше обстоятельств, но в любом случае не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после начала их действия. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, подтверждаемые справкой компетентного государственного органа или иной организации, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору и срок исполнения обязательств. Несвоевременное уведомление об обстоятельствах непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права на освобождение от исполнения или исполнения надлежащим образом обязательств по Договору по причине указанных обстоятельств. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных настоящим разделом, срок исполнения обязательств по Договору Стороной, которая подверглась воздействию таких обстоятельств, продлевается на период их действия.

- 10.3. Если обстоятельства, указанные в п. 10.1 настоящих Условий, продлятся более 60 (Шестидесяти) календарных дней, каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке после проведения Сторонами всех взаимных расчётов по возникшим при исполнении Договора финансовым обязательствам.

## **11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

- 11.1. В случае изменения сведений, указанных в Заявлении или предоставленных в рамках Договора, какой либо из Сторон, не позднее следующего рабочего дня, следующего за днём изменения сведений по Договору, предоставить другой Стороне копии документов с изменениями и дополнениями. В случае изменения адресов и реквизитов Сторон, указанных в Заявлении, Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении данных в срок не позднее 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений.
- 11.2. В случае изменения условий Договора, Предприятие оформляет новое Заявление и передает его в Банк. Подача такого заявления не является офертой на заключение нового Договора, а рассматривается как предложение (оферта) внести в заключенный Договор изменения. Изменения в Договора вступают в силу с даты акцепта Банком данной оферты (Заявления).
- 11.3. Все письменные требования и уведомления, предусмотренные настоящими Условиями, подписанные уполномоченными представителями Сторон, пересылаются Банком на адреса ( в т.ч. электронный), указанные в Заявлении, Предприятием на электронный адрес Банка [acquiring@smpbank.ru](mailto:acquiring@smpbank.ru).
- 11.4. Заключением Договора Предприятие подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц/свое согласие на обработку их/своих персональных данных (ПДн) АО «СМП Банк» (далее – «Банк») (№ в Реестре операторов персональных данных 77-12-000787, адрес местонахождения: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11), в том числе, но не исключительно: фамилии, имени, отчества и иных ПДн, переданных Банку, включая следующие действия: получение, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, представление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение), с передачей и без передачи по локальной сети, с передачей и без передачи по сети Интернет, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, в целях заключения и исполнения Договора.
- Указанным лицам известно и понятно, что настоящее согласие может быть отозвано на основании их письменного заявления. После отзыва согласия обработка ПДн будет осуществляться Банком по основаниям и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего абзаца гарантий Предприятия о наличии у него письменного согласия его уполномоченных лиц на обработку ПДн в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Предприятие.
- 11.5. Заключением Договора Предприятие дает свое согласие о передаче сведений о торговых точках в Платежные системы, в том числе:
- торговое название Торговой точки Предприятия;
  - название на уличной вывеске, названии Предприятия, которому принадлежит Торговая точка, полный адрес Торговой точки, телефон, а также Ф.И.О. единоличного исполнительного органа, дату его рождения, паспортные данные.

## **12. ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ**

- 12.1. Предприятие заверяет Банк в том, что на момент заключения Договора:
- 12.1.1. имеет необходимую правоспособность на заключение Договора;
- 12.1.2. корпоративные действия, необходимость выполнения которых установлена действующим законодательством Российской Федерации для заключения Договора в соответствии с организационно-правовой формой, исполнены;
- 12.1.3. заключение Договора и исполнение его условий не нарушает каких-либо положений судебных или административных актов, какого-либо договора (соглашения), стороной которого является Предприятие, или прав третьих лиц.
- 12.1.4. отсутствуют обстоятельства, которые могут ограничить, воспрепятствовать или оказать иное неблагоприятное воздействие на исполнение Предприятием своих обязательств по Договору.
- 12.1.5. вся информация, предоставленная Предприятием Банку о себе в связи с Договором при его заключении, является достоверной и полной, а именно:
- Предприятие является юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, созданным, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в соответствии с его учредительными документами/соответствующим разрешением (лицензией) и законодательством Российской Федерации;
  - уполномоченное лицо Предприятия, заключившее Договор, имеет все полномочия подписать его;
  - заключение Договора не нарушает ни одного положения учредительных документов Предприятия или иного нормативного акта, которые касаются правового статуса и деятельности Предприятия;
  - Предприятие не предприняло никаких действий, направленных на ликвидацию или реорганизацию, и на момент подписания Договора не существует никаких оснований для принятия уполномоченными государственными органами Российской Федерации решения о его ликвидации/исключения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП;

- со стороны уполномоченных государственных органов Российской Федерации не предпринято каких-либо действий по приостановлению деятельности Предприятия как юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

12.1.6. Предприятие не скрыло о себе информацию и/или обстоятельства, которые в случае их выявления могли бы негативно повлиять на принятие Банком решения о заключении Договора.

12.2. К заверениям об обстоятельствах, содержащимся в пункте 10.1 настоящих Условий, применяются правила статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации, включая правовые последствия их недостоверности.

12.3. Стороны гарантируют друг другу, что ими приняты все необходимые решения и одобрения, согласования, а также направлены все уведомления, необходимые для надлежащего подписания и выполнения настоящих Условий.

Приложения к настоящим Условиям:

1. Приложение №1. Заявление о предоставлении услуги «Торговый эквайринг».
2. Приложение №2. Заявка на установку дополнительного Оборудования.
3. Приложение №3. Технические требования для подключения Оборудования (POS-терминала).
4. Приложение №4. Акт приема-передачи Оборудования.
5. Приложение №5. Акт проведенного инструктажа работников Предприятия.
6. Приложение №6. Перечень документов, необходимых для заключения Договора.
7. Приложение №7. Инструкция о правилах совершения Операций.

**ЗАЯВЛЕНИЕ (ОФЕРТА)  
о предоставлении услуги «Торговый эквайринг»**

**1. Предприятие**

Полное фирменное наименование Предприятия (для ИП – ФИО полностью): Наименование клиента (в т.ч. организационно-правовая форма (ООО/ИП)) В лице (наименование должности руководителя, его ФИО)  Место для заполнения ФИО и должности	Число сотрудников: Число сотрудников	ОГРН/ОГРНИП ОГРН (компании)
Адрес: Адрес юридического лица/ Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (для индивидуального предпринимателя)	Помещение клиента: <input type="checkbox"/> аренда <input type="checkbox"/> собственность <input type="checkbox"/> иное	Сфера деятельности (кратко): Сфера деятельности (пример: розничная торговля продуктами питания)
Контактное лицо: ФИО, должность Телефон/Электронная почта: Контактный телефон / Адрес почты		

**Банковские реквизиты Предприятия:**

Банк: Банк, в котором обслуживается Предприятие БИК: БИК вашего Банка Корр. счет: Корр. счет Банка	КПП: КПП ИНН: ИНН Расчетный счет: Ваш расчетный счет
--	--

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Предприятие присоединяется к действующей редакции Условий предоставления АО «СМП Банк» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, услуги «Торговый эквайринг» (далее – Условия), если на дату подачи настоящего заявления между Предприятием и АО «СМП Банк» отсутствует действующий договор торгового эквайринга.

Настоящим Предприятие подтверждает, что:

-ознакомилась с Условиями, понимает текст данных Условий, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнить;

-ему известно о размещении Условий на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.smpbank.ru](http://www.smpbank.ru);

- согласно на направление ему Банком сообщений/уведомлений по адресу электронной почты Предприятия (представителя Предприятия), путем осуществления прямых контактов с Предприятием (представителем Предприятия) с помощью иных средств связи.

Предприятие является заказчиком, который обязан проводить закупку товаров (работ, услуг) в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». Информация о закупке размещена на сайте [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru) под номером \_\_\_\_\_.

**2. Торговая точка Предприятия/оборудование**

Наименование (на русском и латиницей, не более 24 символов): Место для ввода наименования на русском Место для ввода наименования латиницей	Место нахождения торговой точки: Место для ввода адреса реального местонахождения, вкл. индекс	Кол-во POS: Сколько терминалов необходимо
Тип, модель POS-терминала: (Заполняется сотрудником Банка)	Серийный номер POS- терминала (если применимо): (Заполняется сотрудником Банка)	Режим работы: 9-21 (часов)
Тип подключения	<input type="checkbox"/> Ethernet <input type="checkbox"/> GPRS	Оператор: <input type="checkbox"/> Megafon <input type="checkbox"/> MTS <input type="checkbox"/> Beeline <input type="checkbox"/> _____ иное

**3. Комиссии Банка**

Суммы процентов от суммы каждой операции, совершенной с использованием Банковских карт:	Сумма установленного минимального оборота на одну единицу оборудования:	Дополнительные комиссии	
Место для ввода комиссии %  Visa International MasterCard Worldwide PC «МИР», UnionPay	Место для ввода суммы (Место для ввода суммы прописью) рублей на единицу оборудования	Максимальная сумма доначисленной комиссии, взимаемой Банком в соответствии с п.5.3 Условий  Место для ввода комиссии	Сумма фиксированной комиссии, взимаемой Банком в соответствии с п.5.4 Условий  Место для ввода комиссии

**4. Предоставление детализации по Успешным операциям оплаты**

<input type="checkbox"/> Ежедневно <input type="checkbox"/> Ежемесячно <input type="checkbox"/> Не предоставлять	Электронный адрес:
--	--------------------

**5. Соответствие клиента Стандарту PCI DSS.**

**От предприятия:**

Информировано о Стандарте PCI DSS Провело самооценку на соответствие Стандарту PCI DSS и обязуется по требованию Банка предоставить ему лист самооценки (версия SAQ) Данные платежных карт в платежной системе организации не хранятся Соответствует Стандарту PCI DSS	<input type="checkbox"/>
Место для ввода наименования должности _____ / _____ / _____ (наименование должности для ЮЛ) / М.П. (подпись) / (Ф.И.О.)	Место для ввода ФИО _____

Дата заявления (Формат XX.XX.XXXX)

**ОТМЕТКИ БАНКА О РЕГИСТРАЦИИ ЗАЯВЛЕНИЯ**

Наименование подразделения АО «СМП Банк» \_\_\_\_\_ Договор № \_\_\_\_\_

Дата регистрации заявления \_\_\_\_\_ ФИО и должность работника АО «СМП Банк» \_\_\_\_\_

**ЗАЯВКА**  
**на установку дополнительного Оборудования/замену Оборудования**  
№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_г.

(полное наименование в соответствии с учредительными документами)

в лице \_\_\_\_\_

(наименование должности руководителя, его ФИО)

просит зарегистрировать Торговую точку и представляет информацию, необходимую для регистрации.

Наименование Предприятия/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя/Ф.И.О физ. лица занимающегося в установленном законодательство РФ порядке частной практикой:					
Адрес регистрации Предприятия/ Индивидуального предпринимателя/ физ. лица занимающегося в установленном законодательство РФ порядке частной практикой:					
Название торговой точки:					
Адрес места нахождения/Почтовый адрес (с указанием индекса):					
Вид деятельности торговой точки:					
Тип подключения:	<b>GPRS</b>	<b>Локальная сеть</b>		<b>Другое</b>	
	провайдер сотовой связи	параметры сети <input type="checkbox"/> Статический IP <input type="checkbox"/> DHCP			
		IP POS- терминала	маска сети		шлюз
Необходимое количество POS-терминалов:					
Дополнительные требования:					
Ф.И.О контактного лица:					
Телефон или E-mail контактного лица:					
Банковские реквизиты Предприятия:	ИНН:	ОКОНХ или ОКВЭД:			
	ОКПО:	ОКАТО:			
	БАНК:	БИК:	КПП:		
	РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ:				
	КОРП. СЧЕТ:				

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.  
(Подпись, Ф.И.О. уполномоченного работника Предприятия)

М.П.

**ТЕХНИЧЕСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ  
для подключения Оборудования (POS – терминала)**

**1. . Подключение POS-терминала через локальную сеть Предприятия с выходом в Интернет**

**Условия:**

1. Наличие в месте установки кроссированной рабочей розетки RJ-45 (8 pin), и розетки 220V.
2. Наличие доступа с IP-адреса POS-терминала на IP-адрес 87.245.171.110 по TCP-портам: 40001, 5100 (инициатором соединения всегда является POS-терминал).

**2. Подключение POS-терминала через GPRS-соединение.**

**Условия:**

1. Наличие в месте установки розетки 220V.
2. Наличие sim-Карты операторов МТС, Билайн, Мегафон и др. с открытой возможностью доступа в Интернет через GPRS и ПИН-кода к ней.

**3. Подключение POS-терминала через беспроводную сеть Предприятия с выходом в сеть Интернет.**

**Условия:**

1. Наличие в месте установки розетки 220V.
2. Наличие доступа к беспроводной сети с возможностью выхода в сеть Интернет.

**А К Т**  
**приёма-передачи Оборудования**

Мы, нижеподписавшиеся, составили настоящий Акт к Условиям торгового эквайринга о том, что  
«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

(Наименование организации/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физ. лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

в лице \_\_\_\_\_,

принял, а \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ передал

следующие наименования оборудования:

№ п/п	Наименование оборудования и его комплектных принадлежностей (с указанием серийного номера)	Модель POS-терминала
1.	POS-терминал s/n _____	
2.		

Примечание: \_\_\_\_\_

Претензий по качеству передаваемого Оборудования у получаемой Стороны не имеется. Оборудование передано в исправном и пригодном к эксплуатации состоянии.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись, Ф.И.О. уполномоченного работника Банка)

М.П.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись, Ф.И.О. уполномоченного представителя Предприятия)

М.П.

**А К Т**  
**проведённого инструктажа работников Предприятия**

Мы, нижеподписавшиеся, составили настоящий Акт к Условиям торгового эквайринга, о том, что  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

уполномоченный работник АО «СМП Банк» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Должность, Ф.И.О.)

провёл инструктаж работников Предприятия \_\_\_\_\_  
(Наименование организации/ Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физ. лица, занимающегося  
в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

по работе с Оборудованием \_\_\_\_\_.

№ п/п	Наименование торговой точки	ФИО работника Предприятия	Подпись работника Предприятия
1			
2			

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись, Ф.И.О. уполномоченного работника Банка)  
М.П.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись, Ф.И.О. уполномоченного представителя Предприятия)  
М.П.



**Перечень документов необходимых для заключения Договора с юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством РФ, в АО «СМП Банк»:**

- Справка об открытии расчетного счета для перечисления Банком Возмещения (не предоставляется, если указанный счет открыт в Банке)
- Документ, удостоверяющий личность физического лица – руководителя юридического лица;
- Устав;
- Лицензия (разрешение), если данная лицензия (разрешение) имеет непосредственное отношение к правоспособности Предприятия заключать договор, (при наличии) – оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном Законодательством Российской Федерации;
- Документ, свидетельствующий о праве собственности или праве аренды/субаренды, занимаемого юридическим лицом помещения, или иные документы, в которых прямо подтверждено право временного владения и использования занимаемого юридическим лицом помещения, в котором устанавливается Оборудование;
- Решение/приказ о назначении руководителя юридического лица (лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица);
- Доверенность на представителя Предприятия (в случае заключения Договора представителем);
- Документ, удостоверяющий личность доверенного лица Предприятия (в случае заключения Договора доверенным лицом);
- Опросный лист юридического лица по форме, установленной Банком, включая документы, подтверждающие сведения, указанные в Опросном листе;
- Сведения о бенефициарных владельцах;
- Сведения о представителе Предприятия по форме установленной Банком, включая документы, на которых основаны полномочия представителя;
- Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) по форме, установленной Банком;
- Иные документы по требованию Банка, необходимые для исполнения требований законодательства Российской Федерации. В частности,

-Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) может быть запрошена Банком в случае невозможности ее получения Банком из публичных источников информации, доступных Банку на законных основаниях, а также в иных случаях. Выписка из ЕГРЮЛ действительна для направления в Банк в составе полного комплекта документов в течение 30 календарных дней с момента ее выдачи. При открытии счета в течение 30 календарных дней от даты регистрации юридического лица вместо Выписки из ЕГРЮЛ возможно предоставление в Банк Листа записи ЕГРЮЛ с аналогичным сроком выдачи.

Предприятие предоставляет в Банк правоустанавливающие документы, если ранее данные документы не были предоставлены в рамках расчетно-кассового обслуживания в Банке или сведения в представленных ранее документах являются устаревшими (неактуальными).

Документы, оформленные на бланках Банка, а также письма от имени Клиента предоставляются в Банк в оригиналах. Остальные документы представляются в оригиналах и/или копиях, заверенных в порядке, установленном Законодательством РФ.

**2. Перечень документов, необходимых для заключения Договора с индивидуальным предпринимателем, адвокатом, осуществляющим адвокатскую деятельность в форме адвокатского кабинета, конкурсным управляющим, нотариусом, занимающимся частной практикой, в АО «СМП Банк»:**

- Копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя в ЕГРИП;

- Справка об открытии счета (не предоставляется, если указанный счет открыт в Банке);
- Лицензия (патент) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (разрешения, патента) имеют непосредственное отношение к правоспособности Предприятия заключать договор, оригинал и/или копия, заверенная в порядке, установленном Законодательством Российской Федерации;
- Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя, адвоката, осуществляющего адвокатскую деятельность в форме адвокатского кабинета, конкурсного управляющего, нотариуса, занимающегося частной практикой;
- Нотариально заверенная доверенность на доверенное лицо индивидуального предпринимателя (в случае заключения Договора об эквайринговом обслуживании доверенным лицом);
- Документ, удостоверяющий личность доверенного лица индивидуального предпринимателя (в случае заключения Договора об эквайринговом обслуживании доверенным лицом);
- Документ, свидетельствующий о праве собственности или праве аренды/субаренды, занимаемого индивидуальным предпринимателем помещения, или иные документы, в которых прямо подтверждено право временного владения и использования занимаемого индивидуальным предпринимателем помещения, в котором устанавливается Оборудование;
- Уведомление о постановке на учет ИП по месту осуществления деятельности (если деятельность осуществляется в другом субъекте Российской Федерации);
- Опросный лист индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, по форме, установленной Банком, включая документы, подтверждающие сведения, указанные в Опросном листе;
- Сведения о бенефициарных владельцах (при наличии);
- Сведения о представителе Предприятия (при наличии) по форме, установленной Банком, включая документы, на которых основаны полномочия представителя;
- Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) по форме, установленной Банком;
- Иные документы по требованию Банка, необходимые для исполнения требований законодательства Российской Федерации.

Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП) может быть запрошена Банком в случае невозможности ее получения Банком из публичных источников информации, доступных Банку на законных основаниях, а также в иных случаях. Выписка из ЕГРИП действительна для направления в Банк в составе полного комплекта документов в течение 30 календарных дней с момента ее выдачи. При открытии счета в течение 30 календарных дней от даты регистрации индивидуального предпринимателя вместо Выписки из ЕГРИП возможно предоставление в Банк Листа записи ЕГРИП с аналогичным сроком выдачи.

Предприятие предоставляет в Банк правоустанавливающие документы, если ранее данные документы не были предоставлены в рамках расчетно-кассового обслуживания в Банке или сведения в представленных ранее документах являются устаревшими (неактуальными).

Документы, оформленные на бланках Банка, а также письма от имени Клиента предоставляются в Банк в оригиналах. Остальные документы представляются в оригиналах и/или копиях, заверенных в порядке, установленном Законодательством РФ.

## Инструкция о правилах совершения Операций

### 1. Перечень Карт, которые торгово-сервисная точка принимает в оплату Товаров/услуг.

<b>Карты</b>		
<i>MasterCard</i>		
<i>MasterCard Electronic</i>		
<i>Maestro</i>		
<i>Visa</i>		
<i>Visa Electron</i>		
<i>МИР</i>		
<i>UnionPay</i>		
<b>Иные способы оплаты</b>		
<i>Apple Pay</i>	<i>Samsung Pay</i>	<i>Google Pay</i>

### 2. Контактные телефоны Банка.

<b>ТЕЛЕФОН СЛУЖБЫ ПОДДЕРЖКИ БАНКА по вопросам торгового эквайринга</b>	<b>8 800 555 2 555</b> (звонок бесплатный)
<b>время работы</b>	<i>Круглосуточно</i>
<b>ПРИ ОБРАЩЕНИИ В СЛУЖБУ ПОДДЕРЖКИ БАНКА НЕОБХОДИМО БУДЕТ НАЗВАТЬ:</b>	
1. <i>Номер POS-терминала (представлен на Чеке POS-терминала)</i>	
2. <i>Юридическое наименование организации</i>	
3. <i>Контактный телефон Торговой точки</i>	

### 3. Общие положения

3.1 Операции с использованием Карт в Торговой точке проводятся в соответствии с настоящей Инструкцией совершения Операций с учетом информации, содержащейся в инструкции по использованию POS-терминала.

3.2 Операции с Картами могут проводиться на POS-терминале непосредственно Покупателем, без передачи Карты работнику Торговой точки.

3.3 Перед совершением Операций с использованием POS-терминала необходимо убедиться в подключении POS-терминала к электрической сети, подключению ККТ (в случае если POS-терминала работает под управлением ККТ) и каналу связи.

3.4 При проведении Операции работник Торговой точки должен обращать внимание на поведение Держателя. При возникновении любых подозрений в незаконном использовании Карты работнику Торговой точки следует отказать в проведении операции.

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


4.1 Для совершения Операции оплаты работник Торговой точки выполняет следующие действия:

а) инициирует Операцию безналичным способом в соответствии с руководством пользователя ККТ (в случае если POS-терминал работает под управлением ККТ) или выбирает в меню POS-терминала операцию «ОПЛАТА ПОКУПКИ».

Операция должна оформляться на общую сумму товаров /услуг, приобретаемых Держателем, в рублях РФ.

Не допускается без указания Банка разбивать сумму одной Операции на несколько меньших сумм и проводить отдельные Операции на каждую из этих сумм.

б) Предлагает Держателю считать Карту в ридере POS-терминала одним из следующих способов в зависимости от типа Карты и модели POS-терминала:

<b>Носитель информации Карты</b>	<b>Действия работника Торговой точки</b>
Карта на физическом носителе с микропроцессором	Вставить Карту в ридер для микропроцессорных карт
Карта, размещенная в мобильном телефоне/носимом устройстве/ Карта на физическом носителе со знаком  (бесконтактная оплата)	Приложить Карту / устройство к экрану POS-терминала / внешней пин-клавиатуре / внешнему бесконтактному ридеру
Карта на физическом носителе без микропроцессора	Прокатать Карту в магнитном ридере

В случае считывания Карты в ридере для микропроцессорных карт запрещается вынимать карту из считывающего устройства до завершения Операции (появление сообщения «ЗАБЕРИТЕ КАРТУ»). В случае если при попытке считать Карту POS-терминала 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;

с) предлагает подтвердить Операцию путем ввода ПИН-кода (в случае если POS-терминал запросил ввод ПИН-кода). Допускается пропустить шаг ввода ПИН-кода путем нажатия клавиши «ОТМЕНА» на клавиатуре POS-терминала, однако следует предупредить Держателя о том, что в случае отказа от ввода ПИН-кода Операция может быть отклонена Эмитентом.

При проведении Операций с использованием Apple pay/ Google pay/Samsung pay в Торговой точке, Операция может не подтверждаться ПИН-кодом, а осуществляться с применением идентификации Держателя предусмотренной технологией (по отпечатку пальца или по персональному коду).

4.2 В случае если POS-терминал не запросил ввод ПИН-кода, или шаг ввода ПИН-кода был пропущен, то работник Торговой точки предлагает Держателю расписаться на каждом экземпляре Чека. Передает Держателю один экземпляр Чека и кассовый чек;

4.3 При неуспешном завершении операции работник Торговой точки должен выполнить следующие действия:

Сообщение на экране/чеке POS-терминала	Возможная причина	Действия работника Торговой точки
Отказано, Транзакция отменена (Код ответа 0)	Карта недействительна, имеются ограничения на использование Карты, Покупатель отказался от ввода ПИН-кода	Предложить Держателю расплатиться другой Картой или наличными. Для выяснения причин отказа рекомендовать Держателю обратиться в банк, выдавший Карту. Запрещается разбивать сумму покупки на меньшие суммы.
Недостаточно средств (Код ответа 76)	Расходный лимит на Карте меньше суммы Операции	
Авторизатор недоступен (Код ответа 55)	Технический сбой на стороне Эмитента	Повторить Операцию через 3-5 минут. Если при проведении повторной Операции будет получено такое же сообщение, предложить оплатить покупку другой Картой или наличными.
Терминал неверен Мерчант неверен (Код ответа 820)	Некорректная настройка POS-терминала	Предложить расплатиться другой Картой или наличными. Незамедлительно обратиться по телефону службы поддержки Банка, указанному в п.2. настоящей Инструкции, для устранения неисправности POS-терминала.
ПИН-код неверен (Код ответа 74)	Покупатель ввел некорректный ПИН-код	Повторить Операцию, предложив Держателю ввести корректный ПИН-код. В случае повторения ошибки предложить оплатить покупку другой Картой или наличными. При некорректном вводе ПИН-кода более двух раз Карта может быть заблокирована
Нет связи с Банком	Отсутствует соединение с банком	Повторить Операцию. При повторении ошибки обратиться в службу поддержки Банка по телефону, указанному в п.2 настоящей Инструкции, и далее следовать указаниям сотрудника Банка
Ошибка! Невозможно отменить	Отменяемая Операция отсутствует в памяти терминала	Выполнить Операцию возврат в соответствии с п. 8.2 настоящей Инструкции. При недоступности Карты в момент проведения Операции необходимо будет заполнить и направить в Банк Заявку на отмену операции.

## 5. Проведение Операции отмена.

5.1 Операция отмены осуществляется работником Торговой точки до проведения процедуры «Закрытие дня».

5.2 Операция отмены выполняется в следующих случаях:

- а) товар не был выдан Держателю;
- б) Держатель расплатился другим способом;

- с) допущена ошибка в сумме Операции;
- д) обнаружено дублирование Операции (сумма покупки авторизована дважды);
- е) Держатель отказался от Товаров/услуг сразу после оплаты.

5.3 В случае если POS-терминал работает под управлением ККТ, для Операции отмены работник Торговой точки:

- а) инициирует возврат в ККТ в соответствии с руководством пользователя ККТ;
- б) предлагает Держателю считать Карту в ридере POS-терминала одним из способов, указанных в п.4.1 настоящей Инструкции;
- с) возвращает Держателю чек об успешной отмене Операции и уничтожает чеки отмененной первоначальной Операции оплаты;

5.4 В случае если POS-терминал работает в автономном режиме работник Торговой точки:

- б) в меню POS-терминала выбирает операцию «ОТМЕНА ПОСЛЕДНЕЙ» или «ОТМЕНА ПО НОМЕРУ»;
- с) отменяет последнюю успешную оплату или вводит номер чека отменяемой операции;
- д) возвращает Держателю чек об успешной отмене Операции;

5.5 Для проведения Операции отмены после проведения «Закрытие дня» работник Торговой точки может провести Операцию возврата или обратиться в службу поддержки Банка по телефону, указанному в п.2 настоящей Инструкции, заполнить и направить в Банк Заявку на отмену операции.

## 6. Проведение Операции возврат.

6.1 Операция Возврат проводится на POS-терминале в случае, если Предприятием принято решение о возврате средств за Товары/услуги, оплаченные ранее с использованием Карты на POS-терминале. Возврат осуществляется на Карту, предъявленную Держателем, возвращающим Товары/услуги.

6.2 В случае если Предприятием принято решение о возврате средств за Товары/услуги, работник Торговой точки выполняет следующие действия:

6.2.1 при использовании POS-терминала, работающего под управлением ККТ:

- а) инициирует возврат в ККТ в соответствии с руководством пользователя ККТ;
- б) предлагает Держателю считать Карту в ридере POS-терминала одним из способов, указанных в п.4.1 настоящей Инструкции;
- с) предлагает Держателю подписать оба экземпляра чека о возврате и возвращает один экземпляр чека Держателю.

6.2.2 В случае если POS-терминал работает в автономном режиме:

- а) выбирает Операцию «ВОЗВРАТ ТОВАРА» в меню POS-терминала;
- б) предлагает Держателю считать Карту в ридере POS-терминала одним из способов, указанных в п.4.1 настоящей Инструкции;
- с) предлагает Держателю подписать оба экземпляра чека POS-терминала о возврате и возвращает один экземпляр чека Держателю.

6.4 В случае если отсутствует возможность проведения операции «Возврат» на POS-терминале, способ и порядок возврата средств определяется Предприятием по согласованию с Держателем.

6.5 При возврате Товаров/отказе от услуг возможны следующие ситуации:

Ситуация	Действия работника Торговой точки
Возврат всех Товаров /отказ от всех услуг, оплаченных Картой	Проведение Операции возврат на полную сумму покупки Товаров/услуг
Возврат части Товаров/отказ от части услуг, оплаченных Картой	Проведение Операции возврат на сумму возвращенных Товаров/услуг
Обмен возвращаемого Товара на Товар/отказ от услуг в пользу услуг с аналогичной стоимостью	Никаких операций с Картами по POS-терминалу не требуется
Обмен возвращаемого Товара на Товар/отказ от услуг в пользу услуг с меньшей стоимостью	Проведение Операции возврат 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

6.6 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 отмена (п.5 настоящей Инструкции).

## 7. Проведение операции Электронная сверка итогов («ЗАКРЫТИЕ ДНЯ»).

7.1 В конце рабочего дня работник Торговой точки должен провести операцию Электронная сверка итогов (если настройками POS-терминала не предусмотрена автоматическая сверка итогов). Успешное проведение данной операции является гарантией своевременного предоставления в Банк информации о совершенных в течение дня Операциях и получения возмещения от Банка.

7.2 Для передачи в Банк информации о совершенных в течение дня Операциях на POS-терминале **ежедневно, не позднее 24-00 Московского времени**, работник Торговой точки должен выполнить следующие действия:

- а) инициировать закрытие смены в ККТ (в случае если POS-терминал работает под управлением ККТ) или выбрать в меню POS-терминала «ЗАКРЫТИЕ ДНЯ»;
- б) подтвердить выбор операции «ЗАКРЫТИЕ ДНЯ» нажатием клавиши «ВВОД»;
- с) распечатать сводный чек POS-терминала, передать контрольную ленту и Чеки ответственному работнику Торговой точки для хранения.

После проведения операции «ЗАКРЫТИЕ ДНЯ» список Операций обнуляется, и печать отчетов по проведенным ранее операциям станет невозможным.

## **8. Проведения операции «Предавторизация».**

8.1 Операция «Предавторизация» используется для определенных категорий Торговых точек (регистрация в гостинице, оформление проката и т.п.). При первичном обращении Держателя работник Торговой точки рассчитывает предполагаемую сумму Операции (предавторизируемую сумму) с учетом срока проживания Держателя, срока аренды и т.д.

В сумму Предавторизации не должны включаться суммы штрафов и убытков, которые могут возникнуть в связи с предоставлением услуги.

8.2 При проведении операции «Предавторизация» работник Торговой точки:

- a) выбирает в меню POS-терминала операцию «РЕЗЕРВИР-Е СУММЫ»;
- b) вводит на POS-терминале требуемую сумму Предавторизации;
- c) предлагает Держателю считать Карту в ридере POS-терминала одним из способов, указанных в п.4.1 настоящей Инструкции, либо вводит номер Карты вручную (если это применимо для данной Торговой точки);
- d) предлагает Держателю ввести ПИН-код для подтверждения Авторизации;

8.3 Для подтверждения операции «Предавторизация» работник Торговой точки:

- a) инициирует операцию «ПОДТВ-Е РЕЗЕРВА»;
- b) вводит номер указанный на Чеке, выданном при проведенной Предавторизации;
- c) предлагает Держателю считать Карту в ридере POS-терминала одним из способов, указанных в п.4.1 настоящей Инструкции, либо ввести номер Карты вручную (если применимо для данной Торговой точки);
- d) предлагает Держателю ввести ПИН-код для подтверждения Авторизации;
- e) передает Держателю один чек предавторизации, при этом подпись Держателя на чеке не требуется. Чек сохраняется Держателем до окончательного расчета.

8.4 Окончательный расчет должен быть произведен не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты совершения Операции «Предавторизация» на POS-терминале Торговой точки, где проводилась Предавторизация.