

ДОГОВОР № _____

о реализации товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт

г. Москва

“ ” 20 г.

_____, именуемое в дальнейшем “БАНК-ЭКВАЙРЕР”, в
лице _____,
действующего на основании _____, и

_____, именуем___ в дальнейшем “БАНК”, в лице _____,
действующее на основании _____ и, _____,
именуемое в дальнейшем “ПРЕДПРИЯТИЕ”, в лице _____,
действующее на основании _____, вместе либо по отдельности в тексте настоящего Договора,
именуемые далее как «Стороны» либо «Сторона» соответственно, заключили настоящий Договор о
нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. ПРЕДПРИЯТИЕ осуществляет реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт:

- ✓ VISA/ VISA ELECTRON
- ✓ MASTERCARD/ MAESTRO
- ✓ DINERS CLUB

1.2. БАНК-ЭКВАЙРЕР проводит предварительную обработку, представленных ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате документов, составленных с использованием банковских карт и осуществляет расчеты с ПРЕДПРИЯТИЕМ на основании представленных ПРЕДПРИЯТИЕМ документов, составленных с использованием вышеуказанных банковских карт.

1.3. БАНК принимает от БАНКА-ЭКВАЙРЕРА прошедшие предварительную обработку документы, составленные с использованием банковских карт в ПРЕДПРИЯТИИ и обеспечивает документооборот между Сторонами по операциям с использованием банковских карт в ПРЕДПРИЯТИИ.

2. Общие положения

2.1. Специальные термины и понятия, используемые в настоящем Договоре, имеют толкование согласно правилам международных платежных систем VISA и MasterCard (далее – Платежные Системы).

2.2. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое банком – эмитентом для проведения операции с использованием банковских карт и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с их использованием.

2.3. **Банк-эмитент** – кредитная организация, осуществляющая эмиссию банковских карт.

2.4. **Банковская карта** – средство для совершения операций и составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет держателя банковской карты.

2.5. **Документ по операциям с использованием банковских карт** – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт и / или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением банковских карт или их реквизитов на бумажном носителе и / или в электронной форме, подписанный собственноручно держателем банковской карты или аналогом его собственноручной подписи.

2.6. **Отмена операции оплаты товаров (услуг)** – аннулирование авторизации операции с использованием банковской карты, а также надлежащим образом оформленных документов по этой операции.

2.7. **Возврат денежных средств** – возврат суммы операции (части суммы операции) оплаты товаров (работ, услуг) на карточный счет держателя банковской карты в случае, если отмена операции оплаты товаров (работ, услуг) невозможна (документ (слип, электронный журнал POS-терминала) по операциям оплаты товаров (работ, услуг) представлен к оплате в БАНК-ЭКВАЙРЕР).

2.8. **Квитанция возврата** – документ, являющийся основанием для возврата денежных средств на счет держателя банковской карты.

2.9. **Отмена возврата денежных средств** – аннулирование операции возврата денежных средств, а также надлежащим образом оформленных квитанций возврата.

2.10. **Импринтер** - механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных (эмбоссированных) реквизитов карты на документ, составленный на бумажном носителе - слипе.

2.11. **Электронный (кассовый , POS) терминал** – электронное программно-техническое устройство,

предназначенное для проведения операций с банковскими картами.

3. Оборудование и расходные материалы

3.1. БАНК оказывает техническое содействие БАНКУ-ЭКВАЙРЕРУ по развитию эквайринговой сети БАНКА-ЭКВАЙРERA.

3.2. Для составления на ПРЕДПРИЯТИИ документов с использованием банковских карт БАНК на период действия настоящего Договора устанавливает на ПРЕДПРИЯТИИ специальное оборудование (POS-терминалы и импринтеры, далее - терминалы) и обеспечивает расходными материалами. БАНК обязан согласовать с БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ возможность использования терминалов, специализированного программного обеспечения и телекоммуникационных каналов связи в рамках настоящего Договора.

3.3. БАНК обеспечивает присоединение терминалов установленных на ПРЕДПРИЯТИИ к эквайринговой сети БАНКА-ЭКВАЙРERA.

3.4. Установка терминалов на ПРЕДПРИЯТИИ оформляется Сторонами соответствующим актом в день установки БАНКОМ оборудования на ПРЕДПРИЯТИИ. Право собственности на терминалы ПРЕДПРИЯТИЮ не переходит.

3.5. Телекоммуникационные каналы связи, необходимые для подключения установленных БАНКОМ терминалов к процессинговому центру БАНКА-ЭКВАЙРERA, ПРЕДПРИЯТИЕ заказывает у соответствующих провайдеров и самостоятельно оплачивает стоимость их подключения и эксплуатации.

3.6. БАНК производит обслуживание и текущий ремонт установленных ПРЕДПРИЯТИЮ терминалов на основании письменной заявки ПРЕДПРИЯТИЯ. Ремонт терминалов осуществляется БАНКОМ в срок, не превышающий 2-х (двух) рабочих дней, следующих за днем получения БАНКОМ вышеупомянутой заявки ПРЕДПРИЯТИЯ. В случае невозможности осуществления ремонта в установленный настоящим пунктом срок БАНК устанавливает ПРЕДПРИЯТИЮ на период ремонта неисправного оборудования аналогичное исправное оборудование (с учетом условия п. 3.2 настоящего Договора).

3.7. БАНК обеспечивает терминалы установленные на ПРЕДПРИЯТИИ необходимыми расходными материалами на основании заявки ПРЕДПРИЯТИЯ в срок, не превышающий 2-х (двух) рабочих дней, следующих за днем получения БАНКОМ вышеупомянутой заявки ПРЕДПРИЯТИЯ.

3.8. БАНК-ЭКВАЙРЕР предоставляет ПРЕДПРИЯТИЮ информационные материалы (стикеры), которые ПРЕДПРИЯТИЕ использует для информирования клиентов о том, что на данном предприятии торговли (услуг) реализация товаров (услуг) может осуществляться с использованием банковских карт.

3.9. ПРЕДПРИЯТИЕ использует установленные ему БАНКОМ терминалы в соответствии с их назначением, а также не может передавать и/или предоставлять право другим предприятиям торговли (сервиса) использовать расходные материалы и терминалы, полученные от БАНКА согласно условиям настоящего Договора.

3.10. В случае расторжения настоящего Договора ПРЕДПРИЯТИЕ возвращает БАНКУ установленные ему терминалы и неиспользованные расходные материалы после получения уведомления БАНКА или направления своего уведомления о расторжении настоящего Договора в соответствии с условиями п. 12.3 настоящего Договора. Возврат ПРЕДПРИЯТИЕМ терминалов осуществляется не позднее дня, предшествующего дате прекращения действия настоящего договора. Возврат ПРЕДПРИЯТИЕМ терминалов и неиспользованных расходных материалов БАНКУ оформляется Сторонами соответствующим актом.

3.11. ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКУ стоимость утраченных ПРЕДПРИЯТИЕМ / испорченных по вине ПРЕДПРИЯТИЯ терминалов, установленных БАНКОМ.

3.12. В рамках настоящего Договора БАНК имеет право осуществлять контроль использования ПРЕДПРИЯТИЕМ расходных материалов;

3.13. В рамках настоящего Договора БАНК-ЭКВАЙРЕР имеет право заблокировать терминалы ПРЕДПРИЯТИЯ, а также приостановить расчеты по операциям в случае:

а) если общая сумма опротестованных банками – эмитентами операций в обороте ПРЕДПРИЯТИЯ за один календарный месяц превысит хотя бы один из следующих показателей:

✓ 2.5 % (два с половиной процента) от общей суммы операций

✓ 100 (сто) операций

✓ 1% (один процент) от общего количества операций;

б) наличия у БАНКА-ЭКВАЙРERA обоснованных подозрений в совершении мошеннических операций с использованием терминалов, установленных БАНКОМ ПРЕДПРИЯТИЮ.

БАНК-ЭКВАЙРЕР разблокирует вышеупомянутые терминалы ПРЕДПРИЯТИЯ и возобновляет расчеты по операциям, совершенным с использованием этих терминалов, после получения от ПРЕДПРИЯТИЯ сообщения о выявлении и устранении им причин совершения недействительных операций, по форме и сути удовлетворяющего БАНК-ЭКВАЙРЕР.

3.14. По первому требованию БАНКА ПРЕДПРИЯТИЕ обязано вернуть установленное БАНКОМ оборудование и неиспользованные расходные материалы.

4. Персонал ПРЕДПРИЯТИЯ

4.1. БАНК проводит инструктаж персонала ПРЕДПРИЯТИЯ по вопросам безопасности при совершении операций с использованием банковских карт.

БАНК проводит инструктаж персонала ПРЕДПРИЯТИЯ по вопросам технологии работы с терминалами, установленными БАНКом, и оформления с их использованием документов по операциям с использованием банковских карт.

4.2. Для проведения инструктажа персонала ПРЕДПРИЯТИЕ направляет в БАНК заявку, форма которой приведена в Приложении № 1 к настоящему договору. БАНК начинает процесс инструктажа персонала ПРЕДПРИЯТИЯ не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения вышеуказанной заявки. Инструктаж производится на территории ПРЕДПРИЯТИЯ, а в особых случаях, определенных БАНК, - на территории БАНК. Завершение инструктажа персонала ПРЕДПРИЯТИЯ оформляется Сторонами Актом о проведении инструктажа (форма приведена в Приложении № 2 к настоящему договору).

4.3. БАНК имеет право проводить повторный (дополнительный) инструктаж сотрудников ПРЕДПРИЯТИЯ если наблюдается повышенный уровень ошибочных и / или недействительных операций с использованием банковских карт, проводимых через терминалы ПРЕДПРИЯТИЯ.

4.3. ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется допускать к совершению операций с использованием банковских карт только сотрудников ПРЕДПРИЯТИЯ, прошедших инструктаж по вопросам безопасности при совершении операций с использованием банковских карт и вопросам технологии оформления документов по операциям с их использованием.

5. Порядок оформления документов в процессе совершения операций

5.1. Операции оплаты с использованием банковских карт

5.1.1. Цены товаров (работ, услуг), реализуемых ПРЕДПРИЯТИЕМ с использованием банковских карт, не должны превышать цен этих товаров (работ, услуг), реализуемых за наличный расчет.

5.1.2. Перед проведением операций с использованием банковских карт ПРЕДПРИЯТИЕ осуществляет проверку подлинности карты, срока ее действия, убеждается в правомочности ее использования клиентом, а также совершает сами операции в порядке, предусмотренном "Инструкцией по порядку совершения операций (инструкция кассира ТСП)", приведенной в Приложении № 3 к настоящему Договору (далее – Инструкция). В рамках настоящего Договора БАНК-ЭКВАЙРЕР может осуществлять контроль выполнения ПРЕДПРИЯТИЕМ требований Инструкции.

5.1.3. Операции с использованием банковских карт VISA Electron, Cirrus Maestro требуют обязательной авторизации.

Операции с использованием банковских карт VISA (Gold, Classic, Business), /MasterCard (Gold, Standart, Business), Diners Club могут совершаться ПРЕДПРИЯТИЕМ, как с авторизацией, так и без авторизации. Для получения возможности совершения операций с вышеуказанными картами без авторизации ПРЕДПРИЯТИЕ предоставляет в БАНК-ЭКВАЙРЕР письменную заявку, форма которой приведена в Приложении № 4 к настоящему Договору. БАНК-ЭКВАЙРЕР рассматривает данную заявку не позднее 7 (семи) рабочих дней. БАНК-ЭКВАЙРЕР имеет право, без объяснения причин, отказать ПРЕДПРИЯТИЮ в совершении операций без получения авторизации.

БАНК-ЭКВАЙРЕР может ограничивать максимальную сумму не авторизуемой операции (Floor Limit) в ПРЕДПРИЯТИИ в соответствии с правилами Платежных Систем.

5.1.4. ПРЕДПРИЯТИЕ не может разбивать стоимость одной покупки или услуги с оформлением двух или более слипов / квитанций в целях уклонения от проведения процедуры запроса авторизации.

5.1.5. В случаях, предусмотренных правилами Платежных систем, ПРЕДПРИЯТИЕ предоставляет клиентам возможность ввода ПИН-кода карты, по которой совершается операция, в порядке, предусмотренном Инструкцией.

5.1.6. Для получения от банка – эмитента разрешения для проведения в ПРЕДПРИЯТИИ операции с использованием банковской карты процессинговый центр БАНКА-ЭКВАЙРERA круглосуточно обеспечивает технологическую маршрутизацию в банк-эмитент / Платежные Системы авторизационных запросов по вышеупомянутым операциям.

5.1.7. При получении от процессингового центра БАНКА-ЭКВАЙРERA кода авторизации, ПРЕДПРИЯТИЕ составляет в 2 (двух) экземплярах квитанцию электронного терминала (если операция совершалась через POS-терминал) или слип в трех экземплярах (на трехслойной бумаге) (если операция совершалась через импринтер).

5.1.8. Все квитанции POS-терминала и слипы должны быть собственноручно подписаны держателем банковской карты, с использованием которой совершалась указанная операция. ПРЕДПРИЯТИЕ сверяет подписи клиента на вышеупомянутых документах и банковской карте, с использованием которой совершалась операция.

5.1.9. При желании держателя банковской карты провести в ПРЕДПРИЯТИИ несколько операций с использованием одной и той же карты VISA/ VISA Electron, в одном и том же терминале ПРЕДПРИЯТИЕ допускает их осуществление с интервалом не менее чем 15 (пятнадцать) минут. В

противном случае ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется возместить БАНКУ-ЭКВАЙРЕРУ суммы операций, опротестованных банком – эмитентом.

5.2. Отмена операции оплаты товаров (услуг)

5.2.1. При желании держателя банковской карты и согласии ПРЕДПРИЯТИЯ уже надлежащим образом оформленные операции оплаты за реализуемые товары (услуги) могут быть отменены ПРЕДПРИЯТИЕМ. Отмена операции оплаты с использованием банковской карты совершается ПРЕДПРИЯТИЕМ в порядке, предусмотренном Инструкцией.

5.2.2. Отмена операции оплаты товаров (услуг) может быть выполнена ПРЕДПРИЯТИЕМ только в течение 24 (двадцати четырех) часов после совершения операции оплаты и при условии, что документ, подтверждающий совершение операции оплаты, не был предоставлен ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате в БАНК-ЭКВАЙРЕР.

5.2.3. После аннулирования в процессинговом центре БАНКА-ЭКВАЙРERA авторизации операции оплаты ПРЕДПРИЯТИЕ составляет квитанцию электронного терминала (если операция совершалась через POS-терминал) об отмене операции оплаты в 2 (двух) экземплярах, которые должны быть собственноручно подписаны держателем банковской карты, с использованием которой совершалась сама операция оплаты или аннулирует слип (если операция совершалась через импринтер).

5.2.4. При проведении операции отмены оплаты на электронном POS –терминале, операция оплаты и соответствующая ей операция отмены, в электронный журнал (направляемый в БАНК-ЭКВАЙРЕР) не включаются.

5.2.5. ПРЕДПРИЯТИЕ обязано отменить ошибочно проведенную операцию оплаты. Отмена ошибочно проведенной операции оплаты производится в соответствии с пунктами 5.2.2.-5.2.4. настоящего договора.

5.2.6. Если отмена ошибочно проведенной операции оплаты невозможна (документ, подтверждающий совершение ошибочной операции оплаты, был представлен ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате в БАНК-ЭКВАЙРЕР), ПРЕДПРИЯТИЕ должно направить в БАНК-ЭКВАЙРЕР письмо, в форме, установленной БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ, с просьбой об отмене ошибочной операции оплаты. В этом случае возмещение Предприятием денежных средств, ошибочно списанных со счета держателя банковской карты, производится в порядке, предусмотренном п. 7.12 настоящего договора.

5.3. Операция возврата денежных средств

5.3.1. Если отмена операции оплаты товаров (услуг) невозможна, а ПРЕДПРИЯТИЕ приняло решение о возврате суммы операции (части суммы операции) держателю банковской карты в соответствии с действующим законодательством РФ, то в этом случае ПРЕДПРИЯТИЕ должно подготовить документ для возврата этих денежных средств на карточный счет держателя банковской карты в банке – эмитенте. Возврат осуществляется путем оформления и направления в БАНК-ЭКВАЙРЕР:

- ✓ квитанции возврата (если операция совершалась через POS-терминал). Квитанция, составляется с использованием электронного терминала в 2 (двух) экземплярах. Квитанции должны быть собственноручно подписаны держателем банковской карты, с использованием которой совершалась сама операция оплаты;
- ✓ слипа (если операция совершалась через импринтер). Слип оформляется в трех экземплярах (на трехслойной бумаге). Слипы должны быть собственноручно подписаны держателем банковской карты, с использованием которой совершалась сама операция оплаты.

5.3.2. Авторизация операций возврата денежных средств не производится.

5.3.3. Операция возврата денежных средств совершается ПРЕДПРИЯТИЕМ в порядке, предусмотренном Инструкцией.

5.4. Операция отмены возврата денежных средств

5.4.1. При желании держателя банковской карты и согласии ПРЕДПРИЯТИЯ уже надлежащим образом оформленная операция возврата денежных средств может быть отменена ПРЕДПРИЯТИЕМ, а квитанция возврата, составленная ПРЕДПРИЯТИЕМ, аннулирована.

5.4.2. Операция отмены возврата денежных средств может быть выполнена ПРЕДПРИЯТИЕМ только в течение 20 (двадцати) календарных дней после совершения операции возврата денежных средств на карточный счет клиента в банке - эмитенте.

5.4.3. Операция отмены возврата денежных средств совершается ПРЕДПРИЯТИЕМ в порядке, предусмотренном Инструкцией.

5.4.4. Авторизация операций отмены возврата денежных средств не производится.

6. Порядок изъятия банковских карт

6.1. В случаях получения при проведении авторизации кода отказа, предусматривающего изъятие банковской карты, наличия банковской карты в Стоп-листе, а также в случае предоставления держателем карты украденной, поддельной, утерянной карты, ПРЕДПРИЯТИЕ проводит изъятие банковской карты в

порядке, предусмотренном Инструкцией.

6.2. Банковские карты VISA, MasterCard, Diners Club, изъятые у клиента сотрудником ПРЕДПРИЯТИЯ, не позднее 3-х (*трех*) рабочих дней, следующих за днем изъятия, передаются ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК-ЭКВАЙРЕР вместе с распиской лица, изъявшего карту (форма расписки приведена в Приложении № 5 к настоящему Договору). Передача изъятых карт оформляется Актом приема-передачи изъятых банковских карт (Приложение № 6 к настоящему Договору), подписываемым уполномоченными сотрудниками ПРЕДПРИЯТИЯ и БАНКА-ЭКВАЙРERA.

6.3. За каждую правомерно изъятую банковскую карту VISA, MasterCard, Diners Club БАНК-ЭКВАЙРЕР, в соответствии с Правилами Платежных систем VISA, MasterCard, Diners Club, выплачивает ПРЕДПРИЯТИЮ вознаграждение в размере:

- ✓ рублевого эквивалента 30 (*тридцати*) долларов США по курсу ЦБ РФ на дату выплаты, если изъятие карты было осуществлено ПРЕДПРИЯТИЕМ по указанию процессингового центра БАНКА-ЭКВАЙРERA;
- ✓ рублевого эквивалента 60 (*шестидесяти*) долларов США по курсу ЦБ РФ на дату выплаты, если изъятие карты было осуществлено по инициативе ПРЕДПРИЯТИЯ.

6.4. Выплата вознаграждения за правомерно изъятые банковские карты VISA, MasterCard, Diners Club производится БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ путем перечисления причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ денежных средств по его реквизитам, указанным в разделе 14 настоящего Договора, в течение

- ✓ 5 (*пяти*) рабочих дней со дня передачи (в соответствии с условиями п. 6.2 настоящего Договора) ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК-ЭКВАЙРЕР изъятых карт VISA, MasterCard;
- ✓ 20 (*двадцати*) рабочих дней со дня передачи (в соответствии с условиями п. 6.2 настоящего Договора) ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК-ЭКВАЙРЕР изъятых карт Diners Club.

6.5. ПРЕДПРИЯТИЕ самостоятельно выплачивает перечисленную БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ сумму вознаграждения своим сотрудникам (кассирам), правомерно изъявшим банковские карты VISA, MasterCard, Diners Club.

7. Порядок взаиморасчетов Сторон

7.1. По операциям, совершенным с использованием банковских карт, ПРЕДПРИЯТИЕ по рабочим дням представляет для оплаты в БАНК-ЭКВАЙРЕР следующие документы, составленные с их использованием:

- ✓ первые экземпляры слипов, оформленных при совершении операций через импринтеры, и подтверждающих совершение / отмену операций оплаты, возврат денежных средств. БАНК-ЭКВАЙРЕР принимает от ПРЕДПРИЯТИЯ соответствующие слипы не позднее чем через 10 (*десять*) рабочих дней после осуществления этих операций. Прием / передача слипов оформляется Сторонами соответствующим реестром. Слип считается принятым БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ текущим рабочим днём, если он представлен ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК-ЭКВАЙРЕР до 14⁰⁰ по московскому времени.
- ✓ электронный журнал POS-терминала, состоящий из электронных квитанций, подтверждающих совершение операций оплаты, возврат / отмену возврата денежных средств, оформленных при совершении операций через POS-терминал. БАНК-ЭКВАЙРЕР принимает от ПРЕДПРИЯТИЯ соответствующие электронные журналы POS-терминалов не позднее чем через 1 (*один*) рабочий день после совершения этих операций. Электронный журнал POS-терминала считается принятым БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ текущим рабочим днём, если он представлен ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК-ЭКВАЙРЕР до 9⁰⁰ по московскому времени.

7.2. Документы по операциям с использованием банковских карт, представленные ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате в БАНК-ЭКВАЙРЕР позднее указанного в п.7.1 настоящего Договора срока, БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ могут не приниматься.

7.3. БАНК-ЭКВАЙРЕР имеет право не принимать к оплате от ПРЕДПРИЯТИЯ документы, оформленные с нарушением требований БАНКА-ЭКВАЙРERA, отраженных в Инструкции.

7.4. БАНК-ЭКВАЙРЕР проводит предварительную обработку представленных ПРЕДПРИЯТИЕМ документов по операциям с использованием банковских карт и передает их в БАНК по А-mail в день произведения возмещения ПРЕДПРИЯТИЮ в соответствии с п.7.6.

7.5. БАНК готовит и передает ПРЕДПРИЯТИЮ детализированный отчет по обработанным и оплаченным операциям не позднее следующего рабочего дня после получения от БАНКА-ЭКВАЙРERA прошедших предварительную обработку документов по операциям с использованием банковских карт.

7.6. БАНК-ЭКВАЙРЕР производит возмещение ПРЕДПРИЯТИЮ денежных средств по операциям с использованием банковских карт не позднее чем через 1 (*один*) рабочий день после поступления от ПРЕДПРИЯТИЯ в БАНК-ЭКВАЙРЕР документов, указанных в п.7.1 настоящего Договора.

7.7. БАНК-ЭКВАЙРЕР производит перечисление ПРЕДПРИЯТИЮ денежных средств на счет ПРЕДПРИЯТИЯ в БАНКЕ, по реквизитам указанным в разделе 14 настоящего Договора, в размере:

- ✓ % от суммы операций с использованием банковских карт VISA / VISA Electron, указанной в электронном журнале POS-терминала или в слипе;

- ✓ % от суммы операций с использованием банковских карт MasterCard / Maestro, указанной в электронном журнале POS-терминала или в слипе;
- ✓ **96,5%** от суммы операций с использованием банковских карт Diners Club, указанной в электронном журнале POS-терминала или в слипе.

Разница, между суммой, указанной в слипе или электронном журнале POS-терминала и суммой денежных средств, перечисленных ПРЕДПРИЯТИЮ, является комиссией БАНКА-ЭКВАЙРЕРА и БАНКА.

Комиссия БАНКА перечисляется БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ на корреспондентский счет БАНКА в БАНК-ЭКВАЙРЕР в соответствии с Соглашением от 20 г.

7.8. Перечисление денежных средств, причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ, осуществляется БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ в рублях РФ итоговыми суммами в разрезе Платежных Систем по реквизитам ПРЕДПРИЯТИЯ, указанным в разделе 14 настоящего Договора. При этом БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ удерживается сумма комиссии, причитающейся БАНКУ-ЭКВАЙРЕРУ и БАНКУ в соответствии с условиями настоящего Договора. Денежные средства, причитающиеся ПРЕДПРИЯТИЮ в соответствии с условиями п. 6.3 настоящего Договора, перечисляются БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ отдельной суммой.

7.9. Если по результатам взаиморасчетов, осуществляемых в рамках настоящего договора, удерживаемая БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ сумма превышает сумму денежных средств, подлежащих перечислению ПРЕДПРИЯТИЮ, недостающая сумма удерживается при следующем платеже. ПРЕДПРИЯТИЕ предоставляет БАНКУ-ЭКВАЙРЕРУ право до наступления следующего платежа списывать, причитающиеся БАНКУ-ЭКВАЙРЕРУ денежные средства в безакцептном порядке с любого счета ПРЕДПРИЯТИЯ, открытого как в БАНКЕ-ЭКВАЙРЕРЕ, так и в иных банках. Списание производится на основании платежного требования БАНКА-ЭКВАЙРЕРА, оформленного в установленном порядке (в поле "Условие оплаты" платежного требования указывается "без акцепта", а также делается ссылка на дату, номер и соответствующий пункт настоящего договора, предусматривающий право безакцептного списания). Право БАНКА-ЭКВАЙРЕРА на безакцептное списание средств со счетов ПРЕДПРИЯТИЯ, открытых в иных банках, подтверждается соответствующими дополнительными соглашениями к договорам банковского счета, заключенным ПРЕДПРИЯТИЕМ с этими банками, либо письменными распоряжениями ПРЕДПРИЯТИЯ обслуживающим его банкам с их отметкой о приеме этих распоряжений к исполнению.

7.10. БАНК-ЭКВАЙРЕР удерживает из платежей, причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ денежные средства по операциям возврата ПРЕДПРИЯТИЕМ денежных средств держателю банковской карты в случаях, предусмотренных п.5.3 настоящего договора.

7.11. БАНК-ЭКВАЙРЕР вправе удерживать из платежей, причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ, или не возмещать ПРЕДПРИЯТИЮ:

- ✓ суммы, ранее ошибочно возмещенные БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ ПРЕДПРИЯТИЮ;
- ✓ суммы, ранее возмещенные БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ ПРЕДПРИЯТИЮ по операциям, которые впоследствии были оспорены и по которым ПРЕДПРИЯТИЕ не предоставило подтверждающие документы в срок, указанный в п. 7.14 настоящего Договора;
- ✓ суммы, ранее возмещенные БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ ПРЕДПРИЯТИЮ по операциям, совершенным в терминалах, предоставленных БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ ПРЕДПРИЯТИЮ, которые были правомерно опротестованы банками-эмитентами в соответствии с правилами Платежных Систем;
- ✓ суммы по операциям, ошибочно проведенным ПРЕДПРИЯТИЕМ, при их отмене в случаях, предусмотренных п. 5.2.6 настоящего договора;
- ✓ сумм штрафов, наложенных Платежными Системами на БАНК-ЭКВАЙРЕР в случаях, предусмотренных п.п.7.12, 7.13 настоящего договора.
- ✓ сумму разницы, возникшей (оспариваемой банком-эмитентом) между суммой, списанной со счета держателя банковской карты при ошибочно проведенной ПРЕДПРИЯТИЕМ операции, и суммой, возвращаемой на счет держателя банковской карты после отмены такой операции (п. 5.2.6 настоящего договора), в результате изменения курса валюты в которой открыт счет держателя банковской карты по отношению к курсу доллара США. Данная сумма удерживается БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ в рублях по курсу ЦБ РФ на дату взаиморасчетов БАНКА-ЭКВАЙРЕРА с ПРЕДПРИЯТИЕМ.

7.12. В случаях, когда общая сумма опротестованных банками – эмитентами операций в терминалах ПРЕДПРИЯТИЯ за один календарный месяц превысит

- ✓ 2.5 % (два с половиной процента) от общей суммы операций и/ или
- ✓ 100 (сто) операций и/или
- ✓ 1% (один процент) от общего количества операций,

ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКУ-ЭКВАЙРЕРУ документально подтвержденные штрафы, предъявленные БАНКУ-ЭКВАЙРЕРУ Платежными Системами в связи с опротестованием банками – эмитентами операций в терминалах ПРЕДПРИЯТИЯ.

7.13. ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКУ-ЭКВАЙРЕРУ понесенные им убытки, возникшие в результате

наложения на БАНК-ЭКВАЙРЕР штрафа со стороны Платежных систем за превышение установленного Платежными системами допустимого уровня мошеннических операций в торговых точках. ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКУ-ЭКВАЙРЕРУ часть суммы наложенного на БАНК-ЭКВАЙРЕР штрафа, пропорциональную доле мошеннических операций в терминалах ПРЕДПРИЯТИЯ от общей суммы мошеннических операций в сети БАНКА-ЭКВАЙРЕРА как эквайрера Платежных систем.

7.14. ПРЕДПРИЯТИЕ предоставляет по запросу БАНКА-ЭКВАЙРЕРА свои экземпляры слипов / квитанций (или их копий) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их запроса.

8. Недействительные операции, совершенные с использованием банковских карт

8.1. БАНК-ЭКВАЙРЕР не производит возмещение ПРЕДПРИЯТИЮ или удерживает из последующих платежей денежные средства:

- ✓ по операциям с банковскими картами, совершенным с нарушением требований Инструкции БАНКА-ЭКВАЙРЕРА;
- ✓ по операциям с банковскими картами, совершенным неправомерно;
- ✓ по операциям, совершенным по поддельным, украденным, утерянным картам;
- ✓ по операциям, совершенным с картами, срок действия которых истек или еще не наступил на момент совершения операции;
- ✓ в случае несоответствия подписи держателя карты на слипе/квитанции его подписи на банковской карте;
- ✓ в случае несоответствия содержание слипа / квитанции, предъявленного(ой) в БАНК-ЭКВАЙРЕР, содержанию слипа / квитанции, переданного (ой) держателю банковской карты;
- ✓ в случае если цена товара (работы, услуги), реализованного ПРЕДПРИЯТИЕМ с использованием банковской карты, превышает цену этого же товара (работы, услуги), реализуемого за наличный расчет;
- ✓ в случае если при совершении операции с использованием банковской карты ПРЕДПРИЯТИЕМ не был запрошен код авторизации (за исключением операций, по которым не требуется получения кода авторизации);
- ✓ в случае если слип / квитанция заполнен(а) не полностью или не в соответствии с требованиями Инструкции БАНКА-ЭКВАЙРЕРА;
- ✓ в случае если на слипе представлен код авторизации, полученный при голосовой авторизации в процессинговом центре БАНКА-ЭКВАЙРЕРА, но прежде был получен отказ в совершении этой операции через POS-терминал;
- ✓ в случае если слип / квитанция составлен(-а) до расторжения настоящего Договора (в соответствии с п. 12.3.), но представлен(-а) ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате после расторжения настоящего Договора (в соответствии с п. 12.3.).

9. Ответственность Сторон

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Сторона, допустившая нарушение условий настоящего Договора, обязана принять надлежащие меры для предотвращения или уменьшения убытков, которые могут понести другие стороны вследствие такого нарушения.

9.3. БАНК-ЭКВАЙРЕР не несет ответственности перед ПРЕДПРИЯТИЕМ за нарушение БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ сроков возмещения ПРЕДПРИЯТИЮ причитающихся ему денежных средств в случаях:

- ✓ предоставления ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК-ЭКВАЙРЕР слипов / электронных журналов с нарушением сроков, указанных в п. 7.1 настоящего Договора;
- ✓ несвоевременного уведомления ПРЕДПРИЯТИЕМ БАНКА-ЭКВАЙРЕРА об изменении реквизитов ПРЕДПРИЯТИЯ.

9.4. При нарушении БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ сроков возмещения ПРЕДПРИЯТИЮ причитающихся ему денежных средств, установленных в п. 7.6 настоящего Договора, БАНК-ЭКВАЙРЕР выплачивает ПРЕДПРИЯТИЮ пеню за каждый день просрочки в размере 0,1% (одной десятой процента) от несвоевременно перечисленной суммы денежных средств.

9.5. За не предоставление в БАНК-ЭКВАЙРЕР квитанций, подтверждающих совершение операций возврата, в срок, установленный в п. 7.1 настоящего Договора, ПРЕДПРИЯТИЕ выплачивает БАНКУ-ЭКВАЙРЕРУ пеню в размере 0,1% (одной десятой процента) от суммы, подлежащей возврату в рублях РФ, за каждый день просрочки, но не более чем за 25 (двадцать пять) рабочих дней просрочки.

9.6. БАНК несет ответственность за своевременное направление ПРЕДПРИЯТИЮ детализированного отчета в соответствии с п. 7.5 настоящего Договора.

9.7. ПРЕДПРИЯТИЕ несет финансовую ответственность (БАНК - ЭКВАЙРЕР может удержать из платежей,

причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ, или не возмещать ПРЕДПРИЯТИЮ денежные средства) по операциям, признанными банками – эмитентами мошенническими, если операции проведены сотрудником (кассиром) ПРЕДПРИЯТИЯ, не прошедшим инструктаж в соответствии с условиями раздела 4 настоящего Договора.

9.8. ПРЕДПРИЯТИЕ обязано оформлять операции отмены и возврата только с использованием той карты, с использованием которой производилась операция оплаты.

9.9. ПРЕДПРИЯТИЕ несет ответственность за качество предоставленных копий слипов, квитанций электронных POS-терминалов. Решение вопроса о качестве копий слипов, квитанций электронных POS-терминалов принимает Платежная система. Операции, опротестованные банками-эмитентами в связи с неудовлетворительным качеством предоставленных копий слипов, квитанций электронных POS-терминалов, признаются Сторонами опротестованными по вине ПРЕДПРИЯТИЯ.

9.10. Операции, опротестованные банками-эмитентами в связи с нарушением ПРЕДПРИЯТИЕМ минимального интервала между операциями одного клиента (только по картам VISA / VISA Electron), определенного в п. 5.1.9 настоящего Договора, признаются Сторонами опротестованными по вине ПРЕДПРИЯТИЯ.

9.11. Уплата пени не освобождает Стороны от выполнения обязательств по настоящему Договору.

10. Конфиденциальность

10.1. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению без письменного согласия на то других Сторон.

10.2. Все обязательства в отношении конфиденциальности в вопросах, связанных с исполнением настоящего Договора, Стороны обязуются соблюдать, и после прекращения действия настоящего Договора.

10.3. Стороны обязуются ограничить распространение информации, связанной с исполнением настоящего Договора, только кругом лиц, имеющих к ней непосредственное отношение.

10.4. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, используемых в рамках настоящего Договора, от несанкционированного доступа.

11. Порядок разрешения споров Сторон

11.1. В случае возникновения споров по настоящему Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

11.2. Претензии ПРЕДПРИЯТИЯ по вопросам исчисления, возмещения и удержания причитающихся ему денежных средств, принимаются БАНКОМ-ЭКВАЙРОМ к рассмотрению на основании письменных заявлений ПРЕДПРИЯТИЯ в течение 30 (*тридцати*) рабочих дней после осуществления расчетов по транзакциям которые вызвали разногласия Сторон.

11.3. 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.

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

12. Срок действия договора, условия и порядок его расторжения

12.1. Настоящий Договор подписан в 3 (трех) подлинных экземплярах по одному для каждой из Сторон. Все три экземпляра имеют равную юридическую силу

12.2. Настоящий Договор вступает в силу в день его подписания всеми Сторонами. Срок действия Договора не устанавливается

12.3. Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор, направляет другим Сторонам письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Договор. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (*тридцати*) рабочих дней от даты получения Сторонами вышеуказанного уведомления, при условии отсутствия у Сторон финансовых претензий друг к другу.

12.4. В порядке, предусмотренном п. 12.3 настоящего Договора, БАНК-ЭКВАЙРЕР имеет право инициировать расторжение настоящего Договора, если в терминалах ПРЕДПРИЯТИЯ превышен допустимый уровень мошеннических операций, установленный Платежными Системами.

12.5. При расторжении настоящего Договора в связи с превышением ПРЕДПРИЯТИЕМ допустимого уровня мошеннических операций, установленного Платежными Системами, БАНК-ЭКВАЙРЕР имеет право занести данные по ПРЕДПРИЯТИЮ в базу данных MATCH и NMAS Платежных систем.

12.6. При расторжении настоящего договора ПРЕДПРИЯТИЕ обязано предоставить в БАНК-ЭКВАЙРЕР копии слипов/квитанций по операциям с использованием банковских карт за последние 180 (*сто восемьдесят*) рабочих дней от даты последней операции оплаты с использованием банковской карты.

12.7. Все изменения (дополнения) к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

13. Заключительные положения

13.1. БАНК-ЭКВАЙРЕР подписывает настоящий договор после предоставления ПРЕДПРИЯТИЕМ надлежащим образом оформленного пакета документов в соответствии с Приложением № 8 к настоящему Договору.

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

13.3. 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.

13.4. Стороны по запросам предоставляют друг другу копии документов по операциям, совершённым в соответствии с настоящим Договором.

13.5. Экземпляры слипов / квитанций, принадлежащие ПРЕДПРИЯТИЮ, хранятся им в течение 3-х (трех) лет со дня совершения операций. В течение этого срока они могут быть востребованы БАНКОМ-ЭКВАЙРЕРОМ при возникновении спорных вопросов по их оплате. В случае расторжения настоящего Договора ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется предоставлять копии слипов/квитанций в течение 2-х (двух) лет после окончания действия настоящего Договора.

13.6. ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется хранить конфиденциальную информацию, касающуюся держателей карт, и ставшую известной ПРЕДПРИЯТИЮ в результате исполнения условий настоящего Договора.

13.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством, действующим на территории Российской Федерации.

13.8. При изменении юридического или почтового адреса, банковских реквизитов, номеров телексов, телетайпов, телефонов, факсов контактных лиц, а также любых других изменениях, влияющих на выполнение условий настоящего Договора, Стороны обязуются незамедлительно уведомлять об этом друг друга в письменной форме

13.9. К настоящему Договору прилагаются следующие Приложения, являющиеся его неотъемлемой частью:

Приложение № 1	Заявка на проведение инструктажа персонала
Приложение № 2	Акт о проведении инструктажа персонала ПРЕДПРИЯТИЯ
Приложение № 3	"Инструкция по порядку совершения операций с использованием банковских карт (инструкция кассира ТСП)";
Приложение № 4	Форма "Заявки на установление величины FLOOR LIMIT"
Приложение № 5	Форма "Расписки об изъятии банковской карты"
Приложение № 6	Акт приема-передачи изъятых банковских карт
Приложение № 7	Бланк регистрации ТСП
Приложение № 8	Перечень документов необходимых для заключения договора

14. Юридические адреса, реквизиты и подписи Сторон

БАНК-ЭКВАЙРЕР:	БАНК:	ПРЕДПРИЯТИЕ:
Наименование: Адрес:	Наименование: Адрес:	Наименование: Адрес:
ИНН: КПП: Корр./счет: БИК: ОКВЭД: ОКПО: ТЕЛЕКС	ИНН: КПП: Корр./счет: БИК: ОКВЭД: ОКПО: ТЕЛЕКС	ИНН КПП р/счет кор/счет БИК ОГРН: ОКПО:
От БАНКА-ЭКВАЙРЕРА	От БАНКА	От ПРЕДПРИЯТИЯ

<hr/>	<hr/>	<hr/>
<hr/> <i>подпись, инициалы, фамилия</i>	<hr/> <i>подпись, инициалы, фамилия</i>	<hr/> <i>подпись, инициалы, фамилия</i>
МП “____” ____ 20__ г.	МП “____” ____ 20__ г.	МП “ ” 20 г.

ЗАЯВКА
на инструктаж персонала

Прошу провести инструктаж (в соответствии с разделом 4 Договора) следующих сотрудников:

№	Ф.И.О.	Паспортные данные: серия, номер паспорта, когда и кем выдан.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		

Наименование:	
Адрес:	
Банк:	
р/счет	
кор/счет	
БИК	
ИНН	
 <i>подпись, инициалы, фамилия</i>	
МП “ ” 20 г.	

АКТ
о проведении инструктажа персонала

Настоящий Акт составлен о том, что с персоналом «.....»
проведен первичный (повторный) инструктаж по:

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

Список персонала «.....» приведен в приложении к
Акту

Должность ответственного исполнителя , подпись, Ф.И.О.

ИНСТРУКЦИЯ

ПО ПОРЯДКУ ПРОВЕДЕНИЯ В ТОРГОВЫХ (СЕРВИСНЫХ) ПРЕДПРИЯТИЯХ ОПЕРАЦИЙ,

СОВЕРШАЕМЫХ С ПОМОЩЬЮ БАНКОВСКИХ КАРТ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. ТСП – торгово-сервисное предприятие.

1.2. Держатель банковской карты (клиент) – физическое лицо, для которого Банком-эмитентом (банк, выдавший карту клиенту и гарантирующий платеж) была выпущена карта.

1.3. Банковская карта (карта) – средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента.

Корпоративная карта – банковская карта, которая позволяет ее держателю проводить операции по счету юридического лица.

Локальная карта - банковская карта для совершения операций в определенной географической области, обычно в одной стране, например: “Valid in Cyprus only” - карта действительна только на Кипре.

Электронная карта - банковская карта для совершения операций только через электронный терминал

1.3.1. Данные карты:

Дата EXPIRY DATE – дата, по истечении которой проведение операций с банковской картой не производится.

Дата VALID FROM – дата, начиная с которой разрешено проведение операций с банковской картой.

Магнитная полоса – полоса на карте, содержащая информацию о клиенте, счете и т.п., необходимую для авторизации через электронный терминал.

Панель подписи – панель на обратной стороне банковской карты, содержащая подпись держателя карты.

Префикс – четырехзначный номер, нанесенный типографским способом и расположенный над или под номером банковской карты. Префикс обязательно совпадает с первыми четырьмя цифрами эмбоссированного номера карты.

1.4. Авторизация (authorization) – разрешение, предоставляемое Банком – эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.

1.5. Код авторизации - уникальный, в течение суток, номер, присваиваемый Банком – эмитентом разрешенной операции для ее идентификации.

1.6. Электронный (кассовый , POS) терминал – электронное программно-техническое средство, предназначенное для проведения операций с банковскими картами.

1.7. Импринтер - механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных (эмбоссированных) реквизитов карты на документ, составленный на бумажном носителе - слипе.

1.8. Слип / квитанция электронного терминала (далее слип/квитанция) – документ, составленный на специальном бланке / составленный электронным терминалом на принтерной ленте, который является основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт

1.9. Электронный журнал – совокупность документов в электронной форме, составленных с использованием банковских карт.

1.10 Отмена операции оплаты товаров (услуг) – аннулирование авторизации операции с использованием банковской карты, а также надлежащим образом оформленных документов по этой операции.

1.11. Возврат денежных средств – возврат суммы операции (части суммы операции) оплаты товаров (работ, услуг) на карточный счет клиента в случае, если отмена операции оплаты товаров (работ, услуг) невозможна (документ (слип, электронный журнал POS-терминала) по операциям оплаты товаров (работ, услуг) представлен к оплате в БАНК-ЭКВАЙРЕР).

1.12. Квитанция возврата – документ, являющийся основанием для возврата денежных средств на счет клиента.

1.13. Отмена возврата денежных средств – аннулирование операции возврата денежных средств, а также надлежащим образом оформленных квитанций возврата.

2. ПРОВЕРКА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

2.1. Убедитесь, что карта отвечает стандартам платежных систем VISA; MasterCard; DinersClub (Приложение №1 к настоящей Инструкции).

2.2. Проверьте:

- отсутствие надразов, отверстий, потертостей, царапин на магнитной полосе карты, посторонних наклеек, ребра карты должны быть белого цвета;
- соответствие фамилии и имени на карте и в паспорте (на картах Visa Electron и др. имя и фамилия держателя карты может отсутствовать);
- наличие подписи клиента на оборотной стороне карты - подпись должна быть отчетливо видна, панель для подписи не должна иметь внешних повреждений, не допускаются подчистки, потертости;
- срок действия карты:
 - если на карте имеются две даты, то карта действительна с нуля часов первого дня месяца и года до 24 часов последнего дня месяца и года, указанных на карте, включительно;
 - если дата одна, то карта действительна до 24 часов последнего дня месяца и года, указанного на карте, включительно;
 - на картах Visa Electron срок действия карты может отсутствовать.

2.2.1. При проверке карты следует обратить особое внимание на нижеследующие элементы:

- номер на чеке POS-терминала совпадает с номером на карте;
- первые четыре цифры выдавленного номера карты должны совпадать с префиксом;
- для локальных карт, что карта действует на территории России;
- изображения на голограммах не размыты, а имеют четкие границы;
- под ультрафиолетом на картах проявляются:
 - изображение голубя по центру карты VISA (кроме VISA ELECTRON);
 - буквы “M” и “C” в нижней части карт MasterCard;
 - логотип “DinersClub” синего цвета, заштрихованный в косую полосу, в верхней части карт Diners Club.

3. ТРЕБОВАНИЯ К СЛИПАМ / КВИТАНЦИЯМ.

3.1. Слип / квитанция должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- 1) идентификатор ТСП – код (номер/номера), адрес ТСП, название ТСП;
- 2) дата совершенной операции;
- 3) сумма операции;
- 4) валюта операции;
- 5) код авторизации;
- 6) реквизиты банковской карты, допустимые правилами безопасности (см. Приложения 1);
- 7) подпись держателя карты;
- 8) подпись кассира (для слипов).

4. **ОПЕРАЦИЯ ОПЛАТЫ ПО КАРТЕ (ГОЛОСОВАЯ АВТОРИЗАЦИЯ).**

4.1. Операция оплаты по карте проводится с помощью импринтера (голосовая авторизация) или с помощью электронного POS-терминала (электронная авторизация).

Особенности электронной авторизации изложены в “Инструкции по эксплуатации электронного POS-терминала”.

4.2. Операция оплаты по карте с помощью импринтера (голосовая авторизация).

4.2.1. Перенесите оттиск рельефных реквизитов банковской карты на слип с помощью импринтера:

- положите карту клиента в ячейку импринтера лицевой стороной вверх;
- положите бланк слипа в импринтер лицевой стороной вверх;
- переместите каретку импринтера слева направо, а затем справа налево, при этом данные, эмбоссированные (рельефные реквизиты) на карте и на клише импринтера, будут перенесены на слип:

Данные карты	Данные клише
Номер карты Дата срока действия карты Спецсимвол данного типа карты Имя и фамилия держателя карты Код банка (ICA) – только для карт ЕС/МС	идентификатор ТСП: код (номер/номера), адрес ТСП, название ТСП.

Если оттиск карты получился нечеткий (т.е. хотя бы одна цифра или буква не читается), разорвите слип пополам и повторите операцию.

Если не удастся получить четкий оттиск, откажите держателю карты в обслуживании и рекомендуйте ему обратиться в банк, выдавший карту.

4.2.2. Составьте слип, данные вносите синей или черной шариковой ручкой в соответствующие поля слипа печатным шрифтом, аккуратно по ячейкам:

Поле слипа	Вносимые данные
Date/Дата	Календарная дата оформления операции
Кассир/Cashier	Подпись кассира
ID	Тип, серия и номер документа, удостоверяющего личность клиента Страна, кем и когда был выдан документ Срок действия (если есть)
ИТОГО/TOTAL	Сумма покупки (услуги)

Отметьте в ряду логотипов слипа галочкой тип карты клиента.

4.2.3. **ВНИМАНИЕ!** Для авторизации обращаться только по телефонам, указанным на клише.

Позвоните в Центр авторизации и сообщите оператору:

- код ТСП, т.е. номер, указанный на клише и соответствующий данному типу карты;
- тип и номер карты, считанные со слипа;
- срок действия карты (месяц и год);
- сумму операции с указанием типа валюты.

Оператор Центра Авторизации должен сообщить Код авторизации и личный код оператора, которые должны быть внесены в слип.

Поле слипа	Вносимые данные
КОД АВТОРИЗАЦИИ	код авторизации (последовательность не более шести цифр или латинских букв и цифр, например: A404F4)
КОД ОПЕРАТОРА	Личный код оператора Центра Авторизации

4.2.4. Попросите клиента подписать слип в графе “X”. Подпись клиента должна быть четкой на всех копиях слипа и совпадать с образцом подписи на карте и на документе, удостоверяющем личность клиента. Если подписи не совпадают, разорвите слип, заполните новый слип и предложите клиенту расписаться повторно.

Если подписи повторно не совпадают, операция оплаты товара по карте запрещается.

ВНИМАНИЕ! Слип считается недействительным если:

- нет или не четкий оттиск реквизитов карты и клише;
- имеются исправления цифр, букв;
- отсутствуют обязательные реквизиты (см. п.3.).

Если слип оформлен неправильно, то в присутствии клиента слип разрывается пополам.

Все слипы (копии банка) передаются в банк.

5. ОТМЕНА ОПЕРАЦИИ ОПЛАТЫ (С ПОМОЩЬЮ ИМПРИНТЕРА).

5.1. Отмена операции оплаты проводится:

- в течение суток и только в том случае, если слип, подтверждающий операцию оплаты, еще не представлен в Банк;
- только после авторизации ошибочной суммы, отказа клиента от товара (услуги) после авторизации карты;
- при наличии карты клиента и трех экземпляров слипа, оформленных по операции, подлежащей отмене.

5.2. Свяжитесь с оператором Банка по телефону, указанному на клише и сообщите следующую информацию:

- код ТСП (номер, эмбоссированный на клише), название ТСП;
- должность и Ф.И.О.;
- телефон кассира ТСП, выполняющего операцию отмены;
- полный номер карты и срок ее действия;
- сумму операции оплаты, вид валюты;
- код авторизации отменяемой операции оплаты;
- код оператора Банка, давшего разрешение на проведение операции оплаты.

После запроса в платежную систему, оператор сообщит:

- об отмене операции и свой личный код, если проверка проведена успешно;
- причину отказа в отмене операции и свой личный код, в случае отрицательного ответа платежной системы.

5.3. В случае если с момента голосовой авторизации операции оплаты прошло более 24 часов, отправить запрос на отмену операции оплаты в отдел эквайринга по факсу **(095) 978-50-96**. Запрос должен быть подписан Генеральным директором или Главным бухгалтером ТСП, на подписи должна стоять печать предприятия. В запросе указать параметры операции: № карты, дата операции, код авторизации, код терминала, сумма операции, валюта операции.

5.4. Перечеркните ранее оформленный слип, над чертой напишите слово "отмена", поставьте на нем свою подпись, верните клиенту его экземпляр слипа.

5.5. Порядок проведения операции отмены с помощью электронного POS-терминала изложены в "Инструкции по эксплуатации электронного POS-терминала".

6. ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

6.1. Возврат денежных средств держателю карты может быть проведен при возврате клиентом товара после того, как банковский экземпляр слипа передан в Банк (разгружен журнал электронного POS-терминала с данной операцией).

Решение о возврате денежных средств принимается администрацией предприятия в соответствии с действующим законодательством и осуществляется в безналичном порядке в рублях РФ.

Возврат денежных средств возможен только при наличии паспорта, банковской карты, по которой была проведена операция оплаты, а также экземпляра слипа клиента, подтверждающего факт ее совершения.

6.2. Для оформления возврата денежных средств:

Перенесите оттиск рельефных реквизитов банковской карты на слип с помощью импринтера (см.п.4.2.1.)

Составьте новый слип, (при составлении слипа данные вносите синей или черной шариковой ручкой в соответствующие поля печатным шрифтом, аккуратно по ячейкам):

Поле слипа	Вносимые данные
Дата/Date	Календарная дата оформления возврата денежных средств
Кассир/Cashier	Подпись кассира
ID	Тип, серия и номер документа, удостоверяющего личность клиента Страна, кем и когда был выдан документ Срок действия (если есть)
ИТОГО/TOTAL	Возвращаемая сумма со знаком минус
Код Авторизации	Нулевой код авторизации (цифра "0")

6.3. Попросите клиента подписать слип в графе "X". Подпись клиента должна быть четкой на всех копиях слипа и совпадать с образцом подписи на карте и на документе, удостоверяющем личность клиента.

6.4. Перечеркните слип, напишите "**возврат**".

6.5. Передайте слип в БАНК-ЭКВАЙРЕР.

6.6. Порядок проведения операции возврата с использованием POS-терминала изложены в "Инструкции по эксплуатации электронного POS-терминала".

7. ОТМЕНА ОПЕРАЦИИ ВОЗВРАТА.

7.1. Если слип не отправлен в банк – разорвите слип (составленный в соответствии с п.6).

7.2. Если слип отправлен в банк, Предприятию необходимо написать письмо в БАНК-ЭКВАЙРЕР, содержащее информацию о причине отмены операции возврата, паспортные данные держателя карты. Письмо должно быть подписано уполномоченным лицом.

8. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ.

8.1. При проведении операции оплаты из Банка могут быть также получены следующие сообщения:

"Для авторизации необходимо обратиться в Банк-Эмитент".

Для проведения авторизации необходимо связаться по телефону, указанному на клише, с Банком и провести голосовую авторизацию. Сообщите клиенту предполагаемое время задержки авторизации. Если клиент не соглашается ждать проведения запроса, сообщите оператору Банка, что клиент отказывается от операции, верните клиенту карту, документ и предложите ему самостоятельно связаться с банком-эмитентом.

"Отказ".

Сообщите клиенту об отказе без объяснения причин, верните ему карту и документы.

"Превышен лимит".

Сообщите клиенту, что на счете нет данной суммы. Не рекомендуется повторять данную операцию более трех раз.

Изъять карту (pick up).

Изымите карту, сообщив клиенту: "Ваш банк дает указание изъять карту. По всем вопросам обращайтесь в банк, выдавший карту".

Перечеркните оформленный слип, над чертой напишите слово "изъятие". Верните клиенту его экземпляр слипа, остальные экземпляры передайте сотруднику Банка. По требованию клиента, заполните и выдайте ему расписку об изъятии карты, заверенную Вашей подписью (Приложение 2). Заполните в двух экземплярах акт об изъятии (Приложение 3), один экземпляр с картой передать в Банк.

Изъять карту и постараться задержать мошенника (pick up-fraud).

Эта команда дается только в случае, если карта числится в списке украденных/утраченных карт. Вызовите местную охрану и/или милицию и постарайтесь задержать мошенника.

До приезда милиции, для того чтобы получить юридическое подтверждение совершения преступления и задержать мошенника, продолжайте оформлять слип согласно п. 3, п. 4 (получите на слипе подпись мошенника, чтобы было документальное свидетельство преступления). Постарайтесь не вызывать подозрений у мошенника. Если милиция задерживается, можете сказать мошеннику, что оператор должен запросить банк-эмитент, и попросить подождать.

Не отдавайте мошеннику документы и карту, ни под каким предлогом.

8.2. *При попытках совершения противоправных (мошеннических) действий с применением пластиковых карт, необходимо незамедлительно информировать Банк (по телефонам: **723-79-43, 723-76-63, 723-76-74, 723-79-45** – круглосуточно) и действовать в соответствии с полученными указаниями.*

*В вечернее и ночное время, выходные и праздничные дни информировать 7 отдел УБЭП ГУВД г. Москвы по телефонам **950-45-40, 950-49-19, 950-45-38**.*

8.3. **При совершении операций с использованием банковских карт необходимо проявлять повышенное внимание.** Следует обратить особое внимание и может быть даже отказать в операции с использованием банковской карты, если предъявитель карты:

просит провести голосовую авторизацию, т.к. карта не считывается POS – терминалом;

проявляет нервозность;

пытается отвлечь Вас во время проведения операции или оказывает психологическое давление;

неуверенно расписывается или пытается подделать подпись;

своим внешним видом не соответствует высокой сумме и характеру, совершаемой покупки;

проводит операцию оплаты лишь на небольшую сумму (возможно с целью проверки возможности использования карты);

приобретает несколько одинаковых предметов;

делает неожиданную покупку, не обращая внимания на цену товара и его свойства (например: размер, цвет, фасон);

заявляет, что нет документов или они остались в машине;

предлагает оставить карту в залог и т.п.

8.4. При проверке личности, предъявляющей карту, необходимо обратить внимание на следующие моменты:

не предъявляет ли карту с женским именем мужчины, и наоборот;

подпись на чеке должна совпадать с подписью на полосе на оборотной стороне карты. При этом сама полоса не должна иметь признаков исправлений;

на авторизационные запросы по картам клиента часто приходят отказы, при этом клиент пытается воспользоваться несколькими картами и просит каждый раз понизить запрашиваемую сумму;

следует иметь в виду, что преступник выглядит весьма респектабельно и хорошо знаком с правилами приема карт.

8.5. **Получение кода авторизации не является основанием для проведения операции оплаты.** На поддельные или недавно украденные/найденные карты может быть дан код авторизации. В таких случаях карта может быть изъята по Вашему решению. Основанием для изъятия карты является:

- получение из Банка команд "PICK UP" или "PICK UP FRAUD" (см. п.8.1.);
- предъявление карты на чужое имя:
 - несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи на карте;
 - несоответствие Ф.И.О. на предъявленных лицом документах данным на карте;
 - несоответствие личности предъявителя карты с фотографией на документах;
- наличие серьезных физических повреждений на карте (надрезана, надломана, пробита, оттиск нечитабелен и т.п.);
- наличие признаков подделки:
 - карта не отвечает стандартам данной платежной системы;
 - перебиты или переклеены отдельные цифры номера карты, срока ее действия или букв фамилии и имени, что обычно приводит к нарушению глянца в отдельных местах карты;
 - подлинный образец подписи размыт или потерт, нанесена новая надпись;
 - на панели подписи просматривается слово "VOID".
 - префикс не совпадает с первыми четырьмя цифрами эмбоссированного номера карты.
 - использование вместо карты чистого пластика с выбитыми на нем данными с карты - так называемый "белый пластик";

8.6. *При проведении операции оплаты по картам VISA Electron на сумму равную или большую эквиваленту 100 долларов США необходимо позвонить оператору Банка и сообщить "Проверка карты VISA Electron". В случае подтверждения соответствия номера карты виду карт VISA Electron провести операцию оплаты, в случае отрицательного ответа необходимо изъять карту.*

При проведении операции оплаты по картам VISA Electron без имени и фамилии держателя карты, и/или срока действия рекомендуется сверить подпись держателя карты с документом, удостоверяющим личность карты, а если сумма операции равна или больше эквиваленту 100 долларов США необходимо также позвонить оператору Банка и сообщить "Проверка карты VISA Electron". В случае подтверждения соответствия номера карты виду карт VISA Electron провести операцию оплаты, в случае отрицательного ответа необходимо изъять карту.

8.7. *При проведении операции оплаты по картам MAESTRO, если распечатан чек на POS-терминале и в случае если номер карты на чеке начинается с цифры, отличающейся от цифры "6", необходимо позвонить оператору Банка и сообщить "Проверка карты MAESTRO". В случае подтверждения соответствия номера карты виду карт MAESTRO провести операцию оплаты, в случае отрицательного ответа необходимо изъять карту.*

8.8. Номера телефонов для проведения авторизации могут быть изменены по письменному распоряжению из БАНКА-ЭКВАЙРЕРА и только сотрудником БАНКА-ЭКВАЙРЕРА.

9. Приложения к Инструкции.

- Приложение №1: Правила идентификации банковских карт.

ПРАВИЛА идентификации банковских карт

1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КАРТЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОДЛИННОСТИ КАРТЫ

- 1.1. Идентифицируйте предъявляемую к оплате карту - произведите осмотр изображения карты с целью определения ее подлинности и действительности.
- 1.2. Не обслуживайте карты, срок действия которых еще не наступил или уже истек (срок действия карты указан на ее лицевой стороне). Срок действия карты отражает дату начала действия карты и дату его окончания (например, 09/03 09/04). Иногда срок действия карты может содержать только дату его окончания. Даты начала и окончания срока действия карты расположены ниже номера карты. Карта действительна с 00.00 часов первого дня месяца, указанного на ней (в нашем примере: с 00.00 часов 1 сентября 2003 года) по 00.00 часов первого дня, следующего за месяцем, указанным на ней (в примере: до 00.00 часов 1 октября 2004 года).
- 1.3. Если Карта локальная, то она должна действовать только в определенной географической области, обычно в одной стране, например: "Valid in Cyprus only" - Карта действительна только на Кипре; такая карта не может быть принята к оплате на территории России. К оплате принимаются только те локальные карты, которые действуют на территории России – "Valid only in Russia"
- 1.4. Определите по логотипу принадлежность карты клиента к одной из обслуживаемых платежных систем: VISA Int., MasterCard Int., Diners Club, American Express или Union Card.
- 1.5. Убедитесь в отсутствии следов подделки карты или изготовления изображения карты с помощью графических редакторов (нечёткое, низкое качество изображения фона карты; номер карты, дата истечения, имя держателя карты нанесены поверх фона шрифтом, отличным от шрифта, строго определённого платёжными системами).
- 1.6. Определив принадлежность карты к одной из платежных систем, убедитесь в наличии следующих обязательных элементов:
 - 1.6.1. Для карт VISA:



На лицевой стороне расположены:

1) в верхнем левом или правом или нижнем правом углу логотип "VISA" в виде надписи "VISA" синего цвета в белом прямоугольнике (на букву "V" логотипа нанесён характерный элемент тёмно-жёлтого цвета);



2) эмбоссированный (теснённый особым способом) номер карты, начинающийся с "4" и состоящий из 16 цифр: "4XXX XXXX XXXX XXXX" (шрифт цифр должен совпадать со шрифтом на вышеуказанном образце);

3) состоящий из 4 цифр префикс карты, расположенный под номером карты, должен совпадать с первыми 4 цифрами номера карты;

4) эмбоссированный срок действия карты (может быть указан начальный и конечный, например, 09/03 - 09/04, или только конечный, например, 09/04), расположенный под номером карты;

5) эмбоссированные персональные данные держателя карты (имя, фамилия), расположенные под номером карты и сроком действия карты.

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



1.6.2. Для карт VISA Electron:



На лицевой стороне расположены:

- 1) в верхнем левом или правом или нижнем правом углу логотип "VISA" в виде надписи "VISA" синего цвета в белом прямоугольнике (на букву "V" логотипа нанесён характерный элемент тёмно-жёлтого цвета) с надписью "Electron" под логотипом;
- 2) нанесённый типографским способом или лазером номер карты, начинающийся с "4" и состоящий из 16 цифр: "4XXX XXXX XXXX XXXX"; допускается нанесение на карту только первых четырёх и последних четырёх цифр номера карты или только последних четырёх цифр номера карты;
- 3) состоящий из 4 цифр префикс карты, расположенный под номером карты, должен совпадать с первыми 4 цифрами номера карты;
- 4) нанесённый типографским способом или лазером срок действия карты (может быть указан начальный и конечный, например, 09/03 - 09/04, или только конечный, например, 09/04), расположенный под номером карты;
- 5) нанесённые типографским способом или лазером персональные данные держателя карты (имя, фамилия), расположенные под номером карты и сроком действия карты.

Также на лицевой стороне могут быть расположены:

- 1) в правой части карты впрессованная в пластик голограмма (объемное изображение) в виде летящего голубя;
- 2) надпись "ELECTRONIC USE ONLY".



1.6.3. Для карт MasterCard:



на лицевой стороне расположены:

1) в верхнем или нижнем правом углу логотип “MasterCard”, представляющий собой два пересекающихся круга красного и желтого цветов с белой наклонной надписью “MasterCard” на их фоне;



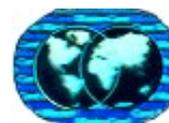
2) эмбоссированный (теснённый особым способом) номер карты, начинающийся с “5” и состоящий из 16 цифр: “5XXX XXXX XXXX XXXX” (шрифт цифр должен совпадать со шрифтом на вышеуказанном образце);

3) состоящий из 4 цифр префикс карты, расположенный под номером карты, должен совпадать с первыми 4 цифрами номера карты;

4) эмбоссированный срок действия карты (может быть указан начальный и конечный, например, 09/03 - 09/04, или только конечный, например, 09/04), расположенный под номером карты;

5) эмбоссированные персональные данные держателя карты (имя, фамилия), расположенные под номером карты и сроком действия карты.

Также на лицевой стороне в правой части карты может быть расположена впессованная в пластик голограмма (объемное изображение) в виде перекрещивающихся земных полушарий на фоне повторяющегося многоцветного текста “MasterCard”.



1.6.4. Для карт Diners Club



на лицевой стороне расположены:

1) логотип платежной системы «Diners Club International» расположенный в левой верхней половине карты и представляющий собой символ CD и надпись "Diners Club International" для международных карт и «Diners Club» для локальных карт;



2) эмбоссированный номер карты, начинающийся с цифр "36" и содержащий 14 символов, разбитых на 3 группы, состоящие из 4, 6 и 4 цифр (шрифт цифр должен совпадать со шрифтом на вышеуказанном образце);

3) эмбоссированные персональные данные держателя карты (имя, фамилия);

4) эмбоссированный год вступления в Diners Club;

5) эмбоссированный начальный и конечный срок действия карты, расположенный под номером карты;

6) эмбоссированный код франчайза.

Заявка на установление лимита авторизации (floor limit).

Установить лимит авторизации (сумма, в пределах которой Предприятие имеет право осуществлять операции с использованием банковских карт без получения авторизации) в размере:

- ✓ по картам Visa/ Visa Electron 0-00 (Ноль) рублей РФ;
- ✓ по картам Mastercard/ Maestro 0-00 (Ноль) рублей РФ;
- ✓ по картам Diners Club 0-00 (Ноль) рублей РФ.

Юридические адреса и реквизиты Сторон

БАНК-ЭКВАЙРЕР:

Наименование:

Адрес:

ИНН:

КПП:

Корр./счет:

БИК:

ОКВЭД:

ОКПО:

ТЕЛЕКС

ПРЕДПРИЯТИЕ:

Наименование:

Адрес:

ИНН

КПП

р/счет

кор/счет

БИК

ОГРН:

ОКПО:

От БАНКА-ЭКВАЙРERA

От ПРЕДПРИЯТИЯ

подпись, инициалы, фамилия

МП “_____” _____ 20__ г.

подпись, инициалы, фамилия

МП “ ” 20 г.

Расписка об изъятии карты

.....
".....".....20.....г. в
в соответствии с указанием, полученным из центра авторизации изъясл карту
..... №
срок действия.....
выпущенную на имя.....
Пожалуйста, обратитесь в свой банк за дальнейшими инструкциями о пользовании Вашим счетом.
Мы приносим свои извинения и искренне сожалеем о случившемся.

Дата ".....".....20.....г. Место печати
(подпись кассира)

Время
✍️

RECEIPT

OJSB BANK "URALSIB"
MERCHANT..... №
LOCATED IN.....
ON ".....".....20.....г. AT
IN ACCORDANCE WITH THE AUTHORIZATION CENTER'S INSTRUCTION PICKED UP CREDIT CARD..... №
EXPIRY DATE.....
ISSUED FOR THE NAME.....
PLEASE GET IN TOUCH WITH YOUR ISSUER (BANK) FOR ALL THE INFORMATIONS AS FOR THE
FURTHER USE OF YOUR ACCOUNT.
WE REGRET SUCH A SITUATION OCCURED.

Date ".....".....20..... Place of seal
(Cashier signature)

Time

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ИЗЪЯТЫХ КАРТ.

Дата и время изъятия: “ ” 20 г. время: :

Тип карты (нужное подчеркнуть):

VISA	MasterCard/ Europay	DinersClub
------	------------------------	------------

№ карты:.....

Срок действия карты:.....

Фамилия, имя держателя карты:

Название банка-эмитента

Полный адрес банка-эмитента

(см. на оборотной стороне карты)

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

№ телефона:....., служ.:

Подробности изъятия/находки:

время

место.....

причина изъятия карты:

Забыва пользовате лем	По указанию ЦА	Несоответствующая стандартам	Иные причины указать _____ _____
-----------------------------	----------------	---------------------------------	--

обстоятельства

Реквизиты счета для зачисления вознаграждения за изъятие карт:

Подпись лица изъявшего карту/...../

Гл. бухгалтер предприятия...../...../

“ ” 20 г.

М.П.

Изъятую карту принял:

За Банк/...../

“ ” 20 г.

Приложение № 7
к договору № от « » 20 г.
о реализации товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт

Актуальные бланки регистрации ТСП находятся на: <https://service.rucard.net/>

**Перечень документов, необходимых для заключения
договора о реализации товаров (работ, услуг)
с использованием банковских карт**

1. Договор о реализации товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт – три экземпляра.
2. Бланки регистрации Торгово-сервисной организации в Центральном офисе БАНКА-ЭКВАЙРЕРА – один экземпляр.
3. Копия устава Торгово-сервисной организации.
4. Копия уведомления банка об открытии (закрытии) банковского счета.
5. Копия свидетельства о регистрации Торгово-сервисной организации.
6. Копия Учредительного договора.
7. Копия договора об аренде занимаемого помещения.
8. Анкета по вопросам безопасности, необходимая для разработки индивидуального плана обучения персонала ТСП.
9. Дополнительное соглашение к договору банковского счета или письменное распоряжение торгово-сервисной организации обслуживающему ее банку (в том случае, если банковский счет открыт не в БАНК-ЭКВАЙРЕР) с отметкой о приеме этого распоряжения к исполнению с подтверждением права БАНКА-ЭКВАЙРЕРА на безакцептное списание средств со счета торгово-сервисной организации в рамках расчетов по договору о реализации товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт.

Документ предоставляется торгово-сервисной организацией в БАНК-ЭКВАЙРЕР после подписания договора о реализации товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт. После предоставления документа торгово-сервисной организации передается оборудование и расходные материалы.

Нотариально заверять копии документов не требуется, достаточно простой ксерокопии.