

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – процедура получения от Эмитента разрешения на совершение Операции.

Банк – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

Банковская карта (далее – «Карта») – электронное средство платежа, выпущенное Эмитентом, предназначенное для совершения Держателем Операций с денежными средствами, находящимися у Эмитента в соответствии с договором, заключенным между Эмитентом и Держателем. В рамках Договора эквайринга термин «Карта» включает в себя Карты Платежных систем, в том числе Карты ПС «Мир», сведения о которых содержатся в Электронных сертификатах.

Держатель – физическое лицо, в том числе уполномоченный представитель юридического лица, использующее Карту, выпущенную на его имя Эмитентом.

Договор эквайринга – Условия, Правила, Тарифы и Заявление о заключении договора, составляющие в совокупности Договор о предоставлении Услуги «Торговый эквайринг», заключаемый между Банком и Предприятием в порядке присоединения Предприятия к Условиям на основании Заявления о заключении договора, надлежащим образом заполненного и подписанного уполномоченным представителем Предприятия и предоставленного в Банк на бумажном носителе или в электронном виде посредством Системы ДБО.

Документ – документ по Операции, составленный на бумажном носителе и/или в электронной форме, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и/или служащий подтверждением их совершения (далее – «Чек»).

Заявление о внесении изменений в договор – документ в электронном виде или на бумажном носителе, составленный по форме, установленной Банком и размещенной на Сайте Банка и/или в Системе ДБО, подписанный уполномоченным представителем Предприятия и содержащий заявление Предприятия о внесении изменений в Договор эквайринга, включая, но не ограничиваясь: изменение сведений о Предприятии или ТСТ, подключение или отключение дополнительных услуг и типов Операций, применяемых в рамках Договора эквайринга, а также финансовых и иных условий Договора эквайринга. Заявление о внесении изменений в договор может быть подписано Электронной подписью Предприятия и предоставлено в Банк посредством Системы ДБО.

Заявление о заключении договора – документ в электронном виде или на бумажном носителе, составленный по форме, установленной Банком и размещенной на Сайте Банка и/или в Системе ДБО, подписанный уполномоченным представителем Предприятия и содержащий информацию о Предприятии, банковские реквизиты Предприятия для проведения расчетов по Договору эквайринга, Тарифы, заявление о присоединении к Условиям, а также иную информацию по Договору эквайринга. Заявление о заключении договора может быть подписано Электронной подписью Предприятия и предоставлено в Банк посредством Системы ДБО.

Инструктивные материалы – техническое руководство по эксплуатации Оборудования и приему карт.

Канал связи – Система ДБО, каналы электронной, почтовой, телефонной, факсимильной или иной связи, предусмотренные Договором эквайринга, используемые Сторонами для обмена информацией и документами.

Комиссия – вознаграждение Банка, уплачиваемое Предприятием за оказанные Банком Услуги и дополнительные услуги. Размер Комиссии определен Тарифами.

Недействительная операция – Операция оплаты, совершенная с использованием Карты, по которой Держателем и/или Эмитентом были предъявлены претензии; Операция, в отношении которой Банком были выявлены признаки мошенничества или деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации, при анализе ее реквизитов и информации, полученной на этапе Авторизации данной Операции или по информации, полученной от ПС, а также Операция оплаты, отвечающая критериям недействительности, указанным в Правилах.

Оборудование – программно-техническое устройство (POS-терминал/ПИН-пад, интегрированный с контрольно-кассовой техникой) и/или программное обеспечение, предназначенное для совершения Операций.

В рамках Договора эквайринга может быть использовано как Оборудование, предоставляемое Банком (далее – «Оборудование Банка»), в том числе программное обеспечение, устанавливаемое на мобильное устройство с NFC-модулем (далее – «SoftPos»), так и Оборудование, принадлежащее Предприятию (далее

– «**Оборудование Предприятия**»). Тип Оборудования указывается Предприятием в Заявлении о заключении договора. В рамках одного Договора эквайринга одновременное использование Оборудования Банка и Оборудования Предприятия не предусмотрено. Условия предоставления и использования Оборудования Банка, указаны в Приложении 1 к Условиям. Использование Оборудования Предприятия возможно при условии согласования Банком.

Операция – общий термин, включающий в себя следующие типы Операций:

1. Операции (в том числе с использованием Электронных сертификатов), доступные к проведению для всех Предприятий, заключивших с Банком Договор эквайринга:
 - **Операция оплаты** – операция по переводу денежных средств, совершаемая с использованием Карты для оплаты Товара, приобретаемого Держателем в ТСТ;
 - **Операция отмены** - инициированная одной из Сторон отмена Операции оплаты, произведенная в день совершения Операции оплаты;
 - **Операция возврата** – операция по переводу денежных средств, осуществляемая с целью возврата/частичного возврата Держателю денежных средств по ранее совершенной Операции оплаты.
2. Операции, которые могут проводиться только Предприятиями, получившими разрешение Банка на проведение указанных Операций в виде акцепта Банка соответствующего Заявления о заключении договора и/или Заявления о внесении изменений в договор:
 - **Операция кредит-ваучер** – операция возврата Держателю денежных средств, списанных с его счета при оплате Товара по Операции, ранее совершенной в ТСТ, без указания реквизитов первоначальной операции (как с проведением Авторизации, так и без таковой);
 - **Операция МО/ТО** - операция, совершаемая Предприятием с использованием реквизитов Карты без присутствия Карты и Держателя в ТСТ на основании предварительного почтового/телефонного заказа Товара Держателем;
 - **Операция SOF** - операция, совершаемая Предприятием с использованием реквизитов Карты без присутствия Карты и Держателя в ТСТ на основании предварительного бронирования Товара Держателем.

Термин «Операция» применяется в случаях, не требующих дополнительного уточнения типа Операции.

ПАК – программно-аппаратный комплекс Банка и/или третьих лиц, привлеченных Банком, обеспечивающий информационное взаимодействие между Банком и Предприятием при совершении Операций.

Платежная система (далее – «ПС») – ассоциация участников, устанавливающая для своих участников единые стандарты и правила взаимодействия (далее – «**Правила ПС**»), целью деятельности которой является осуществление переводов денежных средств и обеспечение проведения расчетов между участниками Платежной системы. ПС может быть зарегистрирована как на территории Российской Федерации (локальные ПС и Национальная система платежных карт), так и на территории иностранного государства (Международные платежные системы). В рамках Договора эквайринга термин «Платежная система» применяется в отношении Платежных систем, в которых Банк зарегистрирован в качестве эквайпера (включая, но не ограничиваясь): МИР, Visa International Service Association, MasterCard WorldWide, American Express, UnionPay International.

Правила – Правила работы с Оборудованием при совершении Операций с использованием платежных карт, являющиеся неотъемлемой частью Договора эквайринга. Правила размещены на Сайте Банка и/или в Системе ДБО.

Предавторизация - Авторизация, предназначенная для резервирования суммы денежных средств на счете Держателя в качестве обеспечения Держателем оплаты Товара. Предавторизация не является основанием для перевода денежных средств. Предавторизация может проводиться только Предприятиями, получившими разрешение Банка на проведение указанных Операций в виде акцепта Банка соответствующего Заявления о заключении договора и/или Заявления о внесении изменений в договор.

Предприятие – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся резидентами Российской Федерации и принимающие Карты в качестве средства оплаты за Товары в рамках Договора эквайринга.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет: <http://www.vtb.ru>.

Сервис «Зачисление по расписанию» – дополнительная услуга Банка по перечислению денежных средств на расчетный счет Предприятия, открытый в Банке, с периодичностью, установленной Предприятием в Заявлении о внесении изменений в договор.

Система ДБО – действующая в Банке система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой совокупность программных средств, согласованно эксплуатируемых Сторонами с целью предоставления услуги «Дистанционное банковское обслуживание», обеспечивающая электронный документооборот между Банком и Предприятием через сеть Интернет на основании заключенного между Банком и Предприятием договора об использовании Системы ДБО.

Стороны – Банк и Предприятие при совместном упоминании.

Стандарт PCI DSS – стандарт защиты информации Payment Card Industry Data Security Standard, размещенный на сайте <https://www.pcisecuritystandards.org>, принятый и используемый Платежными системами и их участниками при обмене информацией в рамках проведения Операций по Картам.

Тарифы – совокупность финансовых условий, определяющих размер Комиссии, уплачиваемой Банку Предприятием за услуги, оказываемые Банком в рамках Договора эквайринга. Тарифы устанавливаются Банком и размещаются на Сайте Банка в Сборнике тарифов, или индивидуально в отношении Предприятия, и указываются в Заявлении о заключении договора и/или в Заявлении о внесении изменений в договор.

Товар – товары, работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, реализуемые Предприятием в ТСТ.

Торгово-сервисная точка (далее – «ТСТ») – место реализации Товаров Предприятием и установки Оборудования, зарегистрированное в ПАК.

Услуга «Торговый эквайринг» (далее – «Услуга») – деятельность Банка, включающая в себя осуществление расчетов с организациями торговли (услуг) по Операциям, а также обеспечение информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов, включая сбор, обработку и предоставление участникам расчетов информации по Операциям с Картами, в том числе с привлечением третьих лиц, с которыми у Банка заключен соответствующий договор.

Электронная подпись – согласно Федеральному закону от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Усиленная неквалифицированная электронная подпись может применяться при подписании документов посредством Системы ДБО; усиленная квалифицированная электронная подпись применяется, согласно действующему законодательству Российской Федерации; иные виды Электронной подписи могут использоваться по отдельному соглашению Сторон.

Электронный журнал – совокупность Документов, сформированных ПАК в электронной форме автоматически за определенный период времени. Электронный журнал является основанием для проведения расчетов Сторон по Операциям.

Электронный сертификат – размещенная в Государственной информационной системе электронных сертификатов (далее – «ГИСЭС») запись в электронной форме, содержащая сведения о праве гражданина Российской Федерации на самостоятельное приобретение отдельных видов товаров, работ, услуг за счет средств соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации и используемая для подтверждения оплаты таких товаров, работ, услуг в объеме, установленном законодательством Российской Федерации. Оплата Товара, включенного в перечни товаров, работ, услуг, предусмотренные Федеральным законом от 30.12.2020 № 491-ФЗ «О приобретении отдельных видов товаров, работ, услуг с использованием электронного сертификата» (далее – «Закон № 491-ФЗ»), осуществляется с использованием Карты ПС «Мир», сведения о которой содержатся в данном Электронном сертификате, и Оборудования, интегрированного с кассовым программным обеспечением Предприятия¹.

Эмитент – кредитная организация, осуществляющая деятельность по выдаче Карт.

2. ПРЕДМЕТ УСЛОВИЙ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Общие условия предоставления услуги «Торговый эквайринг» (далее – «Условия») являются официальным (публичным) предложением Банка Предприятию о присоединении к Условиям и заключении Договора эквайринга, в том числе устанавливают порядок и условия присоединения к Условиям и заключения Договора эквайринга, а также права и обязанности Сторон, возникающие в связи с заключением и исполнением Договора эквайринга.
- 2.2. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Договор эквайринга между Сторонами заключается путем присоединения Предприятия к Условиям в целом.
- 2.3. Договор эквайринга считается заключенным в случае принятия Банком Заявления о заключении договора, предоставленного Предприятием:
 - 2.3.1. при подписании Заявления о заключении договора на бумажном носителе собственноручной подписью уполномоченного представителя Предприятия, скрепленной печатью (при наличии) - с даты, указанной в разделе «Отметки Банка» Заявления о заключении договора;
 - 2.3.2. при подписании Заявления о заключении договора в электронной форме с использованием Электронной подписи и предоставлении в Банк посредством Системы ДБО - с даты его регистрации в ПАК. При этом заполнение Банком раздела «Отметки Банка» Заявления о заключении договора не предусмотрено. Дата заключения Договора эквайринга доводится до сведения Предприятия посредством Системы ДБО.
- 2.4. С даты заключения Договора эквайринга:
 - 2.4.1. Банк оказывает Предприятию Услуги, а также предоставляет дополнительные услуги в рамках Договора эквайринга в случае их подключения Предприятием на основании Заявления о заключении договора и/или Заявления о внесении изменений в договор.
 - 2.4.2. Предприятие посредством Оборудования принимает Карты с целью совершения Операций (в том числе с использованием Электронных сертификатов) и осуществляет выполнение иных предусмотренных Договором эквайринга действий, а также уплачивает Банку Комиссии за

¹ данное положение применяется только к Предприятиям, реализующим товары, перечень которых установлен Законом № 491-ФЗ.

- оказанные Банком Услуги и предоставленные дополнительные услуги в рамках Договора эквайринга в порядке и на условиях, предусмотренных Тарифами и Договором эквайринга.
- 2.5. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в документы, являющиеся неотъемлемой частью Договора эквайринга, включая Условия, Правила и Тарифы. При этом изменения в Условия, Правила и Тарифы вступают в силу и подлежат применению к отношениям Сторон по истечении 10 (десяти) рабочих дней со дня размещения новых редакций указанных документов на Сайте Банка и/или в Системе ДБО, или со дня, указанного в уведомлении Банка об изменении индивидуальных тарифов (в случае их установления Банком в отношении Предприятия), направленного Банком Предприятию с использованием Канала связи.

3. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Регистрировать Предприятие, ТСТ и Оборудование в ПАК и ПС на основании данных, предоставленных Предприятием в Заявлении о заключении договора и Заявлении о внесении изменений в договор.
- 3.1.2. Обеспечивать Предприятию круглосуточную возможность получения Авторизации (с учетом ограничений, установленных Договором эквайринга), в том числе по Операциям с использованием Электронных сертификатов.
- 3.1.3. Осуществлять расчеты с Предприятием в соответствии с Договором эквайринга и Тарифами.
- 3.1.4. Консультировать Предприятие по вопросам оказания Услуг, предоставления дополнительных услуг, а также о порядке совершения Операций.
- 3.1.5. Информировать Предприятие посредством Каналов связи, предусмотренных Договором эквайринга, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем наступления указанных событий:
- о приостановлении проведения Авторизаций, приостановлении перечисления денежных средств по Операциям, при обнаружении риска применения штрафных санкций со стороны ПС по результатам деятельности Предприятия;
 - об отказе в заключении Договора эквайринга, регистрации ТСТ, подключении дополнительных услуг, Операций МО/ТО, Операций SOF, Операций кредит-ваучер, Предавторизаций.
- 3.1.6. Вести претензионную работу по Операциям в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Правилами ПС.
- 3.1.7. Предоставлять Предприятию отчет по обработанным Операциям (адрес электронной почты и периодичность получения отчетов указывается Предприятием в Заявлении о заключении договора и/или Заявлении о внесении изменений в договор). Передача информации по электронной почте должна осуществляться с учетом требований п.6.2. Условий.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Запрашивать у Предприятия необходимые для заключения и исполнения Договора эквайринга сведения и документы, а также иные сведения и документы в соответствии с Правилами ПС, нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
- 3.2.2. Запрашивать у Предприятия информацию о совершенных Операциях, о предоставлении Держателям Товаров, а также проводить проверку информации и документов (копий и оригиналов), предоставляемых Предприятием в рамках Договора эквайринга, на предмет соответствия реализуемого Предприятием Товара виду деятельности, указанному Предприятием в Заявлении о заключении договора/ Заявлении о внесении изменений в договор, а также на предмет выявления Недействительных операций.
- 3.2.3. Признать Операции Недействительными операциями на основании критериев, указанных в Правилах.
- 3.2.4. Требовать от Предприятия возмещения убытков и расходов, понесенных Банком:
- в связи с признанием Операции Недействительной операцией;
 - в связи с наложением на Банк штрафов и иных взысканий со стороны ПС или уполномоченных государственных органов, по результатам деятельности Предприятия в рамках Договора эквайринга, а также в связи с несоблюдением/нарушением Предприятием требований, предъявляемых Правилами ПС;
 - в результате проведения Предприятием Операций МО/ТО, Операций SOF, а также Операций кредит-ваучер;
 - в результате нарушения Предприятием условий Договора эквайринга, повлекшим убытки Банка или задолженность Предприятия перед Банком по Договору эквайринга;

- в результате регистрации/продления регистрации Предприятия/ ТСТ в ПС для получения статуса, необходимого для исполнения Договора эквайринга (если такая регистрация требовалась в соответствии с Правилами ПС);
- в результате утраты или отказа Предприятия в возврате Оборудования Банка, в размере действительного ущерба (стоимости утраченного/ невозвращенного имущества).

С целью реализации соответствующего права Банк направляет Предприятию требование о возмещении понесённых Банком убытков и расходов с приложением подтверждающих документов.

- 3.2.5. Удерживать из сумм перечислений денежных средств по Операциям и/или со счетов Предприятия, открытых в Банке, и/или требовать от Предприятия перевода Банку суммы:
- Недействительных операций;
 - Операций, ставших предметом споров и разногласий, в том числе на основании заявлений Держателей о несомнении спорных/мошеннических Операций, и/или удержанных с Банка ПС и/или Эмитентами;
 - Операций возврата;
 - Операций отмены;
 - Комиссий Банка;
 - ошибочно зачисленные на счет Предприятия;
 - убытков, обозначенных в требовании Банка в соответствии с п.3.2.4. Условий, если сумма не была переведена Предприятием в срок, предусмотренный в таком требовании.
- 3.2.6. В одностороннем порядке приостановить проведение Авторизаций, а также перечисление денежных средств по Договору эквайринга на срок до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, уведомив об этом Предприятие в срок, указанный в п.3.1.5. Условий, а также инициировать расторжение Договора эквайринга в случае:
- нарушения Предприятием условий Договора эквайринга, повлекшим убытки Банка и/или задолженность Предприятия перед Банком;
 - получения негативной информации о Предприятии от компетентных государственных органов и/или ПС (в том числе информации о проведении в отношении Предприятия процедур ликвидации или несостоятельности (банкротства));
 - предоставления Предприятием Банку недостоверной информации, в том числе неисполнение пп.4.1.5, 4.1.6. Условий;
 - выявления Банком в результате проведения Банком мониторинга Операций по Договору эквайринга признаков мошенничества по совершенным Операциям;
 - осуществления Предприятием видов деятельности, запрещенных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
 - непредоставления Предприятием запрошенных Банком документов и информации, в том числе указанных в п.3.2.2. Условий, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - неосуществления в течение 3 (трех) календарных месяцев Операций оплаты по Договору эквайринга (за исключением случаев, письменно согласованных с Банком);
 - неоднократного совершения Предприятием Недействительных операций.
- 3.2.7. Проводить проверки соблюдения Предприятием положений Договора эквайринга при условии, что такие проверки не будут препятствовать осуществлению Предприятием хозяйственной деятельности.
- 3.2.8. По согласованию с Предприятием размещать информационные материалы Банка в ТСТ.
- 3.2.9. Привлекать без согласования с Предприятием третьих лиц для исполнения своих обязательств по Договору эквайринга на основании отдельно заключенных соглашений, оставаясь ответственным перед Предприятием за действия или бездействия указанных лиц.
- 3.2.10. Вносить изменения и дополнения в информационные и Инструктивные материалы по Оборудованию Банка, предоставленные Банком Предприятию.
- 3.2.11. Банк имеет право устанавливать Комиссию за дополнительные услуги, оказываемые в рамках Договора эквайринга. Размер и порядок взимания Комиссии устанавливается Тарифами.
- 3.2.12. Предоставлять в ПС и/или в адрес сертифицированных ПС субъектов информацию о Предприятии, в том числе реквизиты Предприятия (место нахождения/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, банковские реквизиты и т.д.) и данные единоличного исполнительного органа Предприятия (ФИО, дату его рождения) в целях выполнения требований ПС и использования данной информации в программах ПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при совершении Операций.
- 3.2.13. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора эквайринга и/или прекращения

- Авторизаций для ТСТ по причине участия Предприятия в противоправной деятельности сообщить ПС даты заключения и расторжения Договора эквайринга, причины расторжения Договора эквайринга и иные сведения о Предприятии в соответствии с Правилами ПС.
- 3.2.14. Вводить ограничения (лимиты) на совершение Операций /приостанавливать совершение Операций в целях предотвращения мошеннических операций.
- 3.2.15. Отказать Предприятию в заключении Договора эквайринга, регистрации ТСТ, подключении дополнительных услуг, Операций МО/ТО, Операций SOF, Операций кредит-ваучер, Предавторизаций, изменении Тарифов без объяснения причин, уведомив Предприятие об отказе в соответствии с п.3.1.5. Условий.
- 3.2.16. Установить лимит Операций кредит-ваучер и отказать в проведении Операции кредит-ваучер сверх установленного ежемесячного лимита для Предприятия, а также в случае превышения суммы исходной Операции, по которой Банком была проведена Авторизация.

4. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

4.1. Предприятие обязуется:

- 4.1.1. Уплачивать Банку за оказанные Услуги, дополнительные услуги, предоставленные в рамках Договора эквайринга, Комиссию в порядке и на условиях, предусмотренных Тарифами и Договором эквайринга.
- 4.1.2. В течение срока действия Договора эквайринга, а также в течение 3 (трех) лет с даты расторжения Договора эквайринга возмещать Банку суммы, предусмотренные пп.3.2.4, 3.2.5. Условий, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего письменного требования Банка. Возмещение производится Предприятием по реквизитам Банка, указанным в требовании. В случае возникновения у Банка убытков и расходов, вызванных деятельностью Предприятия в рамках Договора эквайринга, в иностранной валюте, возмещение производится Предприятием Банку в рублях Российской Федерации по курсу Банка России на дату возникновения у Банка соответствующих убытков/расходов.
- 4.1.3. По требованию Банка предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для исполнения Договора эквайринга и регистрации Предприятия и ТСТ в ПАК и ПС, а также в соответствии с Правилами ПС, нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Форма предоставляемых данных определяется Банком.
- 4.1.4. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы об изменении своего статуса и об изменениях в документах, предоставленных в Банк в целях заключения Договора эквайринга, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня внесения в них изменений (их государственной регистрации), а также ежегодно обновлять сведения и документы и по отдельному запросу Банка.
- 4.1.5. Незамедлительно, в письменной форме, уведомлять Банк посредством Каналов связи об изменении банковских реквизитов, юридического/фактического адресов, наименований, адресов электронной почты Предприятия и ТСТ, состава исполнительных органов Предприятия (с обязательным приложением подтверждающих документов).
- 4.1.6. Осуществлять хранение документов и информации, связанной с проведением Операций (отчеты, расписки клиентов в получении Товаров, и пр.), в течение 3 (трех) лет со дня совершения Операции в месте, защищенном от несанкционированного доступа и обеспечивающем безопасность и сохранность документации. Оказывать Банку содействие в разбирательствах Недействительных операций.
- 4.1.7. Передавать в Банк по его запросу в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса копии Чеков, письменное заявление с изложением обстоятельств совершения Операции и реализации Товара.
- 4.1.8. Не передавать Чеки, а также их копии третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.1.9. Незамедлительно информировать Банк обо всех фактах компрометации данных Карт, произошедших на Предприятии и в ТСТ.
- 4.1.10. Запрашивать Авторизацию, обеспечивать функционирование и использование Оборудования, а также проведение Операций с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, Правил ПС, Условий, Правил, Инструктивных материалов.
- 4.1.11. Не допускать превышения цены Товара при его оплате с использованием Карты по сравнению с ценой при оплате наличными денежными средствами, удержания дополнительных комиссий или дополнительной оплаты с Держателей, выдачи по Картам наличных денежных средств.
- 4.1.12. Осуществлять по требованию Банка и/или ПС процедуру регистрации и/или сертификации в ПС для получения статуса, необходимого для исполнения Договора эквайринга, и предоставлять Банку документы, подтверждающие совершение указанных действий.
- 4.1.13. Допускать к проведению Операций только работников Предприятия, прошедших инструктаж по работе с Оборудованием.
- 4.1.14. Принимать к оплате Товаров, перечень которых установлен Законом №491-ФЗ, Карты ПС Мир

с применением Электронных сертификатов^{1,2} в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и заключенного с Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» соглашения об информационно-технологическом взаимодействии в целях обеспечения использования Электронных сертификатов при оплате отдельных видов товаров, работ, услуг посредством использования Карты ПС Мир.

- 4.1.15. При возникновении обстоятельств, препятствующих выполнению условий Договора эквайринга, незамедлительно уведомить об этом Банк посредством Каналов связи.
- 4.1.16. Не реже одного раза в 10 (десять) рабочих дней знакомиться с актуальными версиями документов, составляющих условия Договора эквайринга (Условия, Правила, Тарифы) на Сайте Банка. В случае наличия возражений по представленным Банком на Сайте Банка документам, уведомить об этом Банк посредством Каналов связи.
- 4.1.17. Выполнять следующие требования:
- Обеспечить соблюдение требований, предъявляемых Правилами ПС;
 - не хранить, полностью или частично, реквизиты Карт, ставшие известными Предприятию в результате выполнения условий Договора эквайринга;
 - не хранить в базах данных, потенциально доступных из сети Интернет, сведения о Держателях, ставшие известными Предприятию в результате выполнения условий Договора эквайринга;
 - в нарушение п.6.2. Условий не передавать по незащищенным Каналам связи реквизиты Карт (немаскированный номер Карты) и сведения о Держателях, а также не передавать указанную информацию третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.1.18. При совершении Операции кредит-ваучер Предприятие обязано:
- не превышать сумму исходной Операции, по которой Банком была проведена Авторизация;
 - соблюдать ограничения на проведение Операций кредит-ваучер, установленные Банком;
 - не допускать оформления Операции кредит-ваучер при физическом отсутствии Карты в месте осуществления Операции кредит-ваучер, на которую совершается возврат денежных средств;
 - осуществлять ввод номера Карты, на которую осуществляется возврат денежных средств, только через операцию считывания реквизитов Карты на Оборудовании (не использовать ручной ввод номера Карты).
 - возмещать Банку реальный ущерб, возникший в результате нарушения Предприятием порядка совершения Операций кредит-ваучер, предусмотренного Условиями.
- 4.1.19. Обеспечить безопасную обработку, передачу или хранение информации о Картах и допуск к этой информации только уполномоченных работников Предприятия, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правил ПС, Стандарта PCI DSS.
- 4.1.20. Самостоятельно знакомиться и выполнять требования Стандарта PCI DSS. При наличии соответствующих требований Стандарта PCI DSS и/или требований Платежных систем Предприятие обязано ежегодно проходить проверку соответствия требованиям Стандарта PCI DSS, результаты которой (аттестат, отчеты, лист самооценки) предоставлять на электронный адрес Банка, указанный в Условиях, в том числе по запросам Банка. Предприятие понимает и соглашается с тем, что Банк вправе неограниченное количество раз проводить проверки выполнения Предприятием требований Стандарта PCI DSS, а также привлекать Предприятие к проверкам, в том числе организованным во время проведения в Банке аудита в соответствии со Стандартом PCI DSS.
- 4.2. **Предприятие имеет право:**
- 4.2.1. Требовать от Банка перечисления денежных средств по Операциям в сроки и на условиях, установленных Договором эквайринга.
- 4.2.2. Запросить у Банка подключение Операций MO/TO, Операций SOF, Операций кредит-ваучер, Предавторизации путем подачи в Банк Заявления о заключении договора и/или Заявления о внесении изменений в договор в порядке, предусмотренном Условиями.
- 4.2.3. Получать информацию в Банке по вопросам применения Правил и расчетам по Операциям в соответствии с условиями Договора эквайринга.
- 4.2.4. При несогласии Предприятия с изменениями, внесенными Банком в Условия/ Правила/ Тарифы, Предприятие должно письменно уведомить Банк о несогласии с внесенными изменениями. Данное уведомление рассматривается Сторонами как уведомление о

¹ При наличии технической возможности. Положения данного пункта Условий применяются только к Предприятиям, реализующим Товары, перечень которых установлен Законом №491-ФЗ.

² В случае, если стоимость единицы отдельного вида товара, работы, услуги, приобретаемых с использованием Электронного сертификата, превышает предельную стоимость единицы отдельного вида таких товара, работы, услуги (предельный размер оплаты отдельных видов товаров, работ, услуг), определяемую в соответствии с требованиями Закона № 491-ФЗ, Держатель вправе осуществить доплату до их фактической стоимости за счет собственных средств.

расторжении Договора эквайринга, на основании которого Банк инициирует процедуры, определяемые пп.10.2, 10.3. Условий.

- 4.2.5. Знакомиться на Сайте Банка с публикациями Банка об изменении информации о Банке, подлежащей обязательному опубликованию, согласно требованиям законодательства Российской Федерации.

5. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 5.1. Валютой проведения Авторизации и взаиморасчетов Сторон является валюта Российской Федерации.
- 5.2. За оказанные Банком Услуги и дополнительные услуги Предприятие уплачивает Банку Комиссию в размере и порядке, указанном в Тарифах. Сумма Комиссии Банка НДС не облагается. За обработку Операции возврата Комиссия Банка не взимается.
- 5.3. В случае, если Тарифами предусмотрено изменение ставки Комиссии в зависимости от суммы оборота по Операциям, совершенным Предприятием за предыдущий календарный месяц, и, если по результатам предыдущего календарного месяца выполнены условия изменения ставки, новая ставка Комиссии вводится в действие в первый рабочий день календарного месяца, следующего за месяцем, в котором выполнено условие по объему совершенных Операций.
- 5.4. Перечисление денежных средств по Операциям оплаты, а также по завершенным расчетам Операций МО/ТО и Операций SOF¹, производится Банком на банковский счет Предприятия, указанный в Заявлении о заключении договора и/или Заявления о внесении изменений в договор, в первый рабочий день, следующий за днем получения Банком Документов и/или Электронного журнала, за вычетом сумм Комиссий Банка², Операций возврата, Операций отмены, Недействительных операций, Операций кредит-ваучер³ и иных платежей, причитающихся Банку в соответствии с Договором эквайринга. Определенный настоящим пунктом Условий срок перечисления Предприятию денежных средств не относится к суммам Операций, указанным в п.3.2.5. Условий.
- 5.5. Срок перечисления денежных средств может быть изменен на условиях предоставления Банком Сервиса «Зачисление по расписанию», для подключения которого Предприятие должно предоставить в Банк соответствующее Заявление о внесении изменений в договор с указанием периодичности перечисления денежных средств. Сервис «Зачисление по расписанию» предоставляется Предприятиям при условии перечисления денежных средств по Договору эквайринга на расчетный счет Предприятия, открытый в Банке. В случае, если Предприятие инициирует Операцию отмены по Операции оплаты, перечисление денежных средств по которой уже произведено Банком, сумма Операции отмены удерживается Банком из сумм последующих Операций оплаты.
- 5.6. Датой выполнения Банком обязательств по перечислению денежных средств является:
- 5.6.1. дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка в пользу Предприятия, если банковский счет Предприятия открыт в иной кредитной организации;
- 5.6.2. дата зачисления денежных средств на банковский счет Предприятия, если банковский счет Предприятия открыт в Банке.
- 5.7. Факт зачисления/перечисления денежных средств на банковский счет Предприятия на основании поступившего в Банк Документа не является безусловным признанием Банком действительности совершенной Операции.
- 5.8. По оформленным Операциям возврата Предприятие возвращает Банку сумму денежных средств, возвращаемую Держателю Предприятием.
- 5.9. Убытки, понесенные Банком в иностранной валюте, подлежат возмещению Предприятием в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату выставления Банком соответствующего требования Предприятию.
- 5.10. Денежные обязательства Предприятия перед Банком, возникшие в рамках Договора эквайринга, могут быть погашены следующими способами:
- зачетом (из сумм денежных средств, подлежащих перечислению Предприятию по Договору эквайринга);
 - путем списания Банком суммы обязательств с банковского счета Предприятия, указанного в Заявлении о заключении договора, без дополнительного распоряжения Предприятия;
 - перечислением Предприятием суммы обязательств, выставленной в письменном требовании Банка, по реквизитам, указанным в таком требовании. Данное требование Банка должно быть исполнено Предприятием не позднее 10 (десяти) рабочих дней от даты выставления Банком требования.
- 5.11. Непредставление Предприятием запрашиваемых Банком документов по Операциям в срок, указанный в п.4.1.7. Условий, является основанием для предъявления Банком требования Предприятию о возмещении суммы Операции и/или суммы, на которую был сделан запрос, а возникающее в этом

¹ В случае, если в рамках Договора эквайринга Банком согласовано проведение Операций МО/ТО, Операций SOF.

² Стороны могут установить иной срок и порядок уплаты Предприятием Комиссии Банка путем подписания соответствующего Заявления о внесении изменений в Договор эквайринга.

³ В случае, если в рамках Договора эквайринга Банком согласовано проведение Операций кредит-ваучер.

- случае обязательство Предприятия может быть погашено в соответствии с п.5.10. Условий.
- 5.12. Банк возвращает Предприятию сумму удержанных средств по Недействительной операции (операции, ставшей предметом споров и разногласий, в том числе на основании заявления Держателя о несовершении спорной/мошеннической Операции, и/или удержанной с Банка ПС и/или Эмитентами) в порядке, предусмотренном разделом 5 Условий, в случае, если разбирательство по Операции было завершено в пользу Предприятия.
- 5.13. Заключая Договор эквайринга и подписывая Заявление о заключении договора, Предприятие предоставляет Банку право предъявлять требования (в том числе платежные требования) к расчетному счету Предприятия, открытому в Банке и указанному в Заявлении о заключении договора, и на их основании списывать с такого счета денежные средства в пользу Банка в счет исполнения обязательств Предприятия перед Банком по Договору эквайринга и дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в суммах, указанных в требованиях (в том числе платежных требованиях) (заранее данный акцепт). Настоящий акцепт предоставлен без ограничения по количеству и сумме требований (в том числе платежных требований) Банка, с возможностью частичного исполнения требований Банка. При этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам Предприятия перед Банком, установленным Договором эквайринга.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. Информация, доступ к которой ограничен законодательством Российской Федерации, и документы, касающиеся предмета Договора эквайринга, хода его выполнения и полученных результатов, предоставляемые или получаемые Сторонами друг от друга, являются конфиденциальными (далее - Конфиденциальная информация). Каждая из Сторон обязана обеспечить защиту конфиденциальной информации, ставшей доступной ей в рамках исполнения Договора эквайринга, от несанкционированного использования, распространения или публикации. Конфиденциальная информация не должна раскрываться третьим лицам без письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и соглашениями Сторон, при этом Сторона, раскрывающая информацию, обязуется обеспечить подписание соглашения о конфиденциальности с такими лицами до раскрытия им информации.
- 6.2. Информационный обмен между Сторонами в рамках Договора эквайринга осуществляется посредством Каналов связи при условии обеспечения защиты конфиденциальной информации от раскрытия и модификации. Передача персональных данных физических лиц осуществляется при условии использования сертифицированных в Российской Федерации средств криптографической защиты информации. Для обеспечения защиты информации Сторонами может быть заключено соглашение об использовании системы электронного документооборота или приняты иные соответствующие меры защиты информации, удовлетворяющие Стороны.
- 6.3. Для предоставления Банком отчетов по электронной почте (при соблюдении требований п.6.2. Условий) Предприятие просит направлять сообщения и информацию на электронный адрес, указанный в Заявлении о заключении договора/Заявлении о внесении изменений в Договор эквайринга. При этом Стороны договорились о том, что моментом передачи информации от Банка Предприятию является момент отправки сообщения с SMTP-сервера Банка на адрес электронной почты Предприятия, указанный в Заявлении о заключении договора/Заявлении о внесении изменений в Договор эквайринга.
- 6.3.1. Обмен между Сторонами документов на бумажном носителе, оформленных в рамках исполнения Договора эквайринга, должен в обязательном порядке производиться одним из следующих способов:
- передача работником или курьером лично адресату с проставлением на копии передаваемых документов должности, ФИО и подписи получившего, а также даты получения;
 - заказным письмом с уведомлением о вручении.
- 6.4. При необходимости оперативного обмена информацией Стороны по взаимной договоренности могут организовать дополнительные Каналы связи (телефон, электронная почта и др.), отвечающие требованиям п.6.2. Условий. При этом переданные посредством таких Каналов связи документы должны быть подтверждены надлежащим образом оформленными и заверенными документами на бумажном носителе или электронными документами, предоставленными с учетом требований п.6.3. Условий.
- 6.5. Стороны признают, что электронные документы, сформированные в ПАК, а также документы, полученные Банком от ПС (включая информацию о выставлении и/или списании штрафов), Эмитентов, Держателей по каналам электронной, факсимильной или иной связи, принимаются в качестве доказательств для разрешения споров.
- 6.6. Предприятие поручает Банку осуществлять передачу данных о Предприятии, переданных Банку для исполнения Договора эквайринга, в ПС, указанные в Заявлении о заключении договора, и третьим лицам, привлеченным Банком во исполнение Договора эквайринга.
- 6.7. Сторона вправе передавать персональные данные другой Стороне, если обработка таких персональных данных необходима для заключения и исполнения Договора эквайринга. При этом каждая из Сторон является оператором персональных данных, за исключением случаев, когда обработка персональных данных осуществляется по поручению.

При обработке персональных данных Стороны обязуются:

- обрабатывать персональные данные исключительно в целях и способами, необходимыми для заключения и исполнения Договора эквайринга;
 - соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
 - обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных;
 - принимать (обеспечивать принятие) необходимые меры для защиты персональных данных.
- Сторона, передающая персональные данные, заверяет по смыслу статьи 431.2 ГК РФ принимающую Сторону в том, что передающей Стороной обеспечены законные основания для передачи принимающей Стороне и совершения принимающей Стороной действий по обработке персональных данных.
- Стороны установили, что обязанность информирования субъектов персональных данных, о начале обработки их персональных данных принимающей Стороной несет передающая Сторона.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору эквайринга виновная Сторона возмещает другой Стороне убытки, понесенные ею вследствие такого неисполнения.
- 7.2. При нарушении какой-либо Стороной срока перевода денежных средств, предусмотренного в разделе 5 Условий, за исключением случаев, предусмотренных Условиями, такая Сторона уплачивает другой Стороне пеню в размере 0,03% (ноль целых три сотых процента) от неперечисленной суммы за каждый день просрочки, но не более суммы, не перечисленной в срок.
- Уплата пени не освобождает Сторону, допустившую просрочку перечисления денежных средств, от исполнения своих обязательств по Договору эквайринга.
- 7.3. Банк не несет ответственности за нарушение сроков перевода денежных средств, установленных пп.5.4, 5.5. Условий, если нарушение сроков возникло:
- в случае нарушения банком, осуществляющим расчетно-кассовое обслуживание Предприятия, сроков зачисления денежных средств, перечисляемых по обязательствам в рамках Договора эквайринга;
 - в связи с несвоевременным уведомлением Банка об изменении банковских реквизитов Предприятия;
 - в связи с неосуществлением Предприятием процедуры «Закрытие дня / Сверка итогов» (процедура передачи Оборудованием в Банк расчетной информации по Операциям за определенный период), если такая Операция являлась для Предприятия обязательной в соответствии с Инструктивными материалами.
- 7.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Предприятия, связанные с прекращением предоставления Предприятию возможности получения Авторизации, а также приостановления перечисления денежных средств по Договору эквайринга, в случаях, предусмотренных п.3.2.6. Условий.
- 7.5. Банк не несет ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору эквайринга, если это неисполнение явилось следствием сбоев в работе программного обеспечения и Каналов связи, лежащих вне сферы контроля Банка.
- 7.6. Банк не несет ответственности за качество, сроки и любые иные условия реализации Предприятием Товара и не рассматривает соответствующие претензии Держателей.
- 7.7. Предприятие несет ответственность за урегулирование претензий, предъявленных Банку и возмещение убытков, связанных с неисполнением Предприятием п.6.7. Условий.
- 7.8. Предприятие соглашается с тем, что Документы, составленные по Операциям МО/ТО, Операциям SOF, Операциям кредит-ваучер рассматриваются Банком как условно принятые, и в случае предъявления претензий со стороны Держателя/Эмитента/ПС Банк вправе требовать возмещения сумм денежных средств по таким Операциям от Предприятия.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

- 8.1. Сторона, допустившая неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору эквайринга, освобождается от ответственности, если это неисполнение/ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств чрезвычайного характера (обстоятельств непреодолимой силы), в том числе: стихийное бедствие, война, пожар, блокада, запрещение экспорта или импорта; а также принятие иных актов органов государственного управления или наступление иных событий чрезвычайного характера, находящихся вне контроля каждой из Сторон и затрудняющих или делающих невозможным для Стороны исполнение своих обязательств по Договору эквайринга. При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.
- 8.2. Надлежащим доказательством наступления и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы являются официальные подтверждения, выданные компетентными органами, за исключением случаев, когда эти обстоятельства являются общеизвестными и для другой Стороны очевиден факт их действия в отношении Стороны, ссылающейся на эти обстоятельства.

- 8.3. Если обстоятельства, указанные в п.8.1. Условий, будут продолжаться более 3 (трех) месяцев, то каждая из Сторон вправе отказаться от дальнейшего исполнения обязательств по Договору эквайринга, и в этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права на возмещение другой Стороной возможных убытков.
- 8.4. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по Договору эквайринга согласно п.8.1. Условий, должна известить другую Сторону о наступлении и прекращении обстоятельств, препятствующих исполнению обязательств, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня наступления/прекращения таких обстоятельств любым из доступных для уведомляющей Стороны способом связи с обязательным подтверждением его получения (телефакс, телеграф, заказное письмо и пр.).
- 8.5. Неизвещение о возникновении обстоятельств непреодолимой силы лишает Сторону права ссылаться на такие обстоятельства.
- 8.6. Сторона, испытывающая воздействие обстоятельств непреодолимой силы, возмещает другой Стороне убытки, причиненные неизвещением или несвоевременным извещением о наступлении/прекращении действия таких обстоятельств.

9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

- 9.1. Стороны договорились, что все споры, возникающие в процессе исполнения Договора эквайринга, будут разрешаться путем переговоров между Сторонами на основе доброй воли и взаимопонимания.
- 9.2. В случае невозможности разрешения возникших разногласий, споры и разногласия подлежат урегулированию в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации (с соблюдением обязательного досудебного порядка урегулирования спора).

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА

- 10.1. Договор эквайринга вступает в силу с даты его заключения и действует бессрочно.
- 10.2. Договор эквайринга может быть расторгнут:
 - 10.2.1. Банком, при условии письменного уведомления Предприятия не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты расторжения Договора эквайринга;
 - 10.2.2. Предприятием, при условии письменного уведомления Банка не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора эквайринга.
- 10.3. При направлении/получении Банком письменного уведомления о расторжении Договора эквайринга Банк со дня получения или со дня направления Предприятию способами и по Каналам связи данного уведомления прекращает проведение Авторизации и проведение Операций Предприятия.
- 10.4. При расторжении Договора эквайринга все обязательства Сторон, возникшие в рамках Договора эквайринга, подлежат полному исполнению.

11. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

- 11.1. При исполнении своих обязательств по Договору эквайринга, Стороны обязуются не выплачивать, не предлагать выплатить и не допускают выплату денежных средств и/или передачу ценностей (ценных подарков) прямо или косвенно, напрямую либо через посредников любым лицам для оказания влияния на их действия или решения, которые могут нарушить паритетность Сторон по исполнению договорных обязательств, привести к созданию незаконных преимуществ для одной из Сторон за счёт интересов другой Стороны или способствовать наступлению неблагоприятных последствий для одной из Сторон, а также достижению иных противоправных целей, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.
- 11.2. При исполнении своих обязательств по Договору эквайринга Стороны обязуются не осуществлять действия, квалифицируемые применимым к Договору эквайринга законодательством как вымогательство взятки или предмета коммерческого подкупа, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, дача или получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление должностными полномочиями, получение незаконного вознаграждения от имени юридического лица, а также иные действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации и международных договоров в сфере противодействия коррупции, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.
- 11.3. Стороны заверяют друг друга в том, что на момент заключения Договора эквайринга они не выступали и впоследствии не будут выступать в качестве стороны по другому договору (контракту, соглашению), предметом которого является получение материального вознаграждения либо иных выгод как имущественного, так и неимущественного характера, за исполнение обязательств по Договору эквайринга.
- 11.4. Стороны обязуются принимать меры по предотвращению ситуаций, при которых личная заинтересованность работников Сторон влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение ими своих должностных обязанностей (конфликт интересов) применительно к Договору эквайринга.
- 11.5. В случае возникновения у одной из Сторон обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение другой Стороной, ее работниками положений пп.11.1-11.4 Условий (далее – «Нарушение»), Сторона, располагающая такими сведениями, обязана в течение 1 (одного) рабочего

дня с даты их получения уведомить о Нарушении другую Сторону в письменной форме (далее – «Уведомление»). В Уведомлении обязательно указываются факты и/или предоставляются материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти Нарушение (далее – «Материалы»). Способ передачи Уведомления, а также последующая обработка Уведомления и Материалов должны исключать возможность доступа к их содержанию третьих лиц.

- 11.6. Сторона, получившая Уведомление, обязана его рассмотреть в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фактического получения Уведомления и направить другой Стороне письменный ответ о результатах его рассмотрения. Стороны обязуются совместно вести письменные и устные переговоры по урегулированию спорной ситуации.
- 11.7. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пп.11.1-11.4 Условий с соблюдением принципа конфиденциальности.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. На момент заключения Договора эквайринга Предприятие подтверждает, что Банку предоставлены все актуальные документы и сведения, необходимые для заключения Договора эквайринга и регистрации Предприятия в ПАК и ПС. Указанные в настоящем пункте Условий сведения предоставлены Предприятием с использованием соответствующих форм Банка.
- 12.2. Предприятие не вправе передавать свои права и обязанности по Договору эквайринга третьим лицам без письменного согласия Банка.
- 12.3. Права и обязанности Сторон по Договору эквайринга в случае реорганизации какой-либо из Сторон переходят к соответствующему правопреемнику (правопреемникам).
- 12.4. К Условиям прилагается Приложение 1 - Условия предоставления и использования Оборудования Банка.

13. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА

| | | |
|---|--|--|
| Круглосуточная Служба технической поддержки | Москва и Московская область: (495) 926-7866 Другие регионы: (800) 700-0970 (звонок по России бесплатный) | Круглосуточно |
| Отдел опротестований | (495) 982-5858 Адрес электронной почты: otd_protest@vtb.ru | Пн. – чт.: 09:00 – 18:00, пт.: 09:00 – 17:00 |
| Предоставление документов по PCI DSS | Адрес электронной почты: pcidss@vtb.ru | Пн. – чт.: 09:00 – 18:00, пт.: 09:00 – 17:00 |

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРУДОВАНИЯ БАНКА

1. Дополнительные термины и определения

Акт приема - передачи Оборудования – документ, подтверждающий факт установки или демонтажа Оборудования Банка в ТСТ Предприятия, оформляемый по произвольной форме, с указанием производителя, модели, серийного номера (при наличии), места установки Оборудования и подписанный уполномоченными представителями Предприятия и Банка. Со стороны Банка Акт приема-передачи Оборудования может быть подписан представителем привлеченного Банком третьего лица или его субподрядчика.

Термины, используемые с заглавной буквы, имеют то же значение, что в Условиях.

2. Условия предоставления и использования Оборудования Банка

- 2.1. Оборудование Банка является собственностью Банка и предоставляется Предприятию для использования в течение срока действия Договора эквайринга, при наличии соответствующего волеизъявления Предприятия в Заявлении о заключении договора. Факт установки Оборудования отражается в Акте приема-передачи Оборудования.
- 2.2. Банк самостоятельно определяет тип Оборудования Банка, предоставляемого Предприятию в рамках Договора эквайринга, на основании данных, предоставленных Предприятием в целях заключения Договора эквайринга, а также по собственному усмотрению производит замену Оборудования Банка, ремонт и модифицирование программного обеспечения Оборудования Банка.
- 2.3. За предоставление и использование Оборудования Банка, Банк вправе взимать комиссию в размере и в порядке, установленных Тарифами.
- 2.4. Банк обязуется:
 - подготовить и установить (при необходимости с привлечением третьих лиц) Оборудование, применяемое Предприятием в рамках Договора эквайринга. При предоставлении Предприятию Оборудования Банка соблюдать обязанности, предусмотренные в Приложении 1 к Условиям.
 - производить настройку Оборудования для проведения Операций оплаты с использованием Электронных сертификатов, при получении от Предприятия соответствующего Заявления о заключении договора/Заявления о внесении изменений в договор.
 - организовать проведение инструктажа работников Предприятия и предоставить Предприятию информационные и Инструктивные материалы.
- 2.5. Предприятие обязано в полном объеме соблюдать следующие требования:
 - использовать Оборудование Банка только для целей исполнения Договора эквайринга в соответствии с предоставленными Банком Инструктивными материалами;
 - исключить несанкционированный доступ к Оборудованию Банка;
 - не информировать третьих лиц (за исключением привлеченных Банком или его подрядчиками) о конструкции и технических характеристиках Оборудования Банка;
 - не передавать Оборудование Банка, а также Инструктивные материалы и рекламные материалы, полученные от Банка, третьим лицам;
 - обеспечить доступ представителей Банка к месту установки Оборудования Банка для проведения технического обслуживания, ремонта, замены или демонтажа с учетом требований внутриобъектового режима Предприятия (по предварительному согласованию Банка и Предприятия);
 - самостоятельно не вносить изменения в Оборудование Банка и не осуществлять его ремонт;
 - обеспечивать сохранность Оборудования Банка;
 - незамедлительно уведомить Банк в случае порчи, утраты Оборудования, возникновения неисправностей, выхода Оборудования из строя.
- 2.6. Предприятие несет ответственность за:
 - небрежное хранение или использование Оборудования Банка;
 - применение Оборудования Банка не по назначению;
 - модификацию/попытки модификации Оборудования Банка (включая программное обеспечение) без письменного разрешения Банка;
 - проведение ремонтных или профилактических работ Оборудования Банка лицами, не являющимися уполномоченными работниками Банка или работниками третьих лиц, привлеченных Банком или его подрядчиками;
 - несоблюдение Предприятием Инструктивных материалов, предоставленных Банком.
- 2.7. Предприятие вправе получать от Банка информацию по вопросам эксплуатации Оборудования Банка.

3. Порядок возврата Оборудования Банка

- 3.1. Предприятие обязано вернуть Оборудование Банка¹ (за исключением SoftPos), а также неиспользованные информационные и рекламные материалы Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего письменного требования Банка или со дня получения/направления уведомления о расторжении Договора эквайринга.
- 3.2. В случае отказа Предприятия от возврата Оборудования Банка, а также в случае несоблюдения обязанностей по сохранности Оборудования Банка и обеспечению его работы, повлекшего нарушение работоспособности Оборудования Банка, возместить Банку нанесенный ущерб в размере действительного ущерба (стоимости утраченного/ невозвращенного имущества).
 - 3.2.1. В случаях утраты или отказа в возврате Банку Оборудования Банка, Предприятие несет ответственность в размере действительного ущерба (стоимости утраченного/ невозвращенного имущества).
 - 3.2.2. В случае утраты / невозврата Оборудования Банка размер ущерба устанавливается равным стоимости аналогичного Оборудования Банка на день предъявления требования о возмещении ущерба.
 - 3.2.3. Если при возврате Оборудования Банка Актом приема-передачи Оборудования установлена некомплектность Оборудования Банка, Предприятие возмещает Банку фактические затраты на покупку недостающих частей Оборудования.
 - 3.2.4. В случае повреждения Оборудования для определения размера ущерба по согласию Сторон может привлекаться третья сторона – профессиональная компетентная организация, осуществляющая ремонт, обслуживание Оборудования. Письменная калькуляция ущерба, представленная этой организацией, является окончательной для Сторон.

¹ В случае демонтажа Оборудования уполномоченными представителями Предприятия и Банка (в том числе представителем привлеченного Банком третьего лица или его субподрядчика) в произвольной форме составляется документ, подтверждающий факт демонтажа Оборудования (с указанием производителя, модели, серийного номера (при наличии) и места установки Оборудования).

ПРАВИЛА РАБОТЫ С ОБОРУДОВАНИЕМ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

1. Термины и сокращения

Банк – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

Держатель – физическое лицо, в том числе уполномоченный представитель юридического лица, использующее Карту, выпущенную на его имя Эмитентом.

Договор эквайринга – Условия, Правила, Тарифы, Заявление о заключении договора (по форме, установленной Банком), составляющие в совокупности договор о предоставлении Услуги «Торговый эквайринг», заключаемый между Банком и Предприятием в порядке присоединения Предприятия к Условиям, на основании Заявления о заключении договора эквайринга, надлежащим образом оформленного и подписанного уполномоченным представителем Предприятия и предоставленного в Банк на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДБО.

Заявка - Заявка Держателя на бронирование гостиничного номера, составленная по форме Приложения 3 к Правилам;

Заявление о внесении изменений в договор – документ в электронном виде или на бумажном носителе, составленный по форме, установленной Банком и размещенной на Сайте Банка и/или в Системе ДБО, подписанный уполномоченным представителем Предприятия и содержащий заявление Предприятия о внесении изменений в Договор эквайринга, включая, но не ограничиваясь: изменение сведений о Предприятии или ТСТ, подключение/отключение дополнительных услуг и типов Операций, применяемых в рамках Договора эквайринга, а также финансовых и иных условий Договора эквайринга. Заявление о внесении изменений в договор может быть подписано Электронной подписью Предприятия и предоставлено в Банк посредством Системы ДБО.

Заявление о заключении договора – документ в электронном виде или на бумажном носителе, составленный по форме, установленной Банком и размещенной на Сайте Банка и/или в Системе ДБО, подписанный уполномоченным представителем Предприятия и содержащий информацию о Предприятии, банковские реквизиты Предприятия для проведения расчетов по Договору эквайринга, Тарифы, заявление о присоединении к Условиям. Заявление о заключении договора может быть подписано Электронной подписью Предприятия и предоставлено в Банк посредством Системы ДБО.

Инструктивные материалы – техническое руководство по эксплуатации Оборудования и приему Карт.

Карта – электронное средство платежа, выпущенное Эмитентом, предназначенное для совершения Держателем Операций с денежными средствами, находящимися у Эмитента в соответствии с договором, заключенным между Эмитентом и Держателем.

Кассир – работник Предприятия, осуществляющий работу с Оборудованием при реализации Товаров.

Оборудование – программно-техническое устройство (POS-терминал/ПИН-пад интегрированный с контрольно-кассовой техникой) и/или программное обеспечение, предназначенное для совершения Операций.

В рамках Договора эквайринга может быть использовано как Оборудование, предоставляемое Банком (далее – «**Оборудование Банка**»), так и Оборудование, принадлежащее Предприятию (далее – «**Оборудование Предприятия**»). Тип Оборудования указывается Предприятием в Заявлении о заключении договора эквайринга. В рамках одного Договора эквайринга одновременное использование Оборудования Банка и Оборудования Предприятия не предусмотрено. Условия предоставления и использования Оборудования Банка, указаны в Приложении 1 к Условиям. Использование Оборудования Предприятия возможно при условии согласования Банком.

Операция – общее определение, включающее в себя следующие типы Операций:

3. Операции, (в том числе с использованием Электронных сертификатов), доступные к проведению для всех Предприятий, заключивших с Банком Договор эквайринга:

- **Операция оплаты** – операция по переводу денежных средств, совершаемая с использованием Карты для оплаты Товара, приобретаемого Держателем в ТСТ;
- **Операция отмены** - инициированная одной из Сторон отмена Операции оплаты, произведенная в день совершения Операции оплаты;
- **Операция возврата** – операция по переводу денежных средств, осуществляемая с целью возврата/частичного возврата Держателю денежных средств по ранее совершенной Операции оплаты.

4. Операции, которые могут проводиться только Предприятиями, получившими разрешение Банка на проведение указанных Операций в виде акцепта Банка соответствующего Заявления о заключении Договора эквайринга и/или Заявления о внесении изменений в Договор эквайринга:
- **Операция кредит-ваучер** – операция возврата Держателю денежных средств, списанных с его счета при оплате Товара по Операции, ранее совершенной в ТСТ без указания реквизитов первоначальной операции (как с проведением Авторизации, так и без таковой);
 - **Операция МО/ТО** - операция, совершаемая Предприятием с использованием реквизитов Карты без присутствия Карты и Держателя в ТСТ, на основании предварительного почтового/телефонного заказа Товара Держателем;
 - **Операция SOF** - операция, совершаемая Предприятием с использованием реквизитов Карты без присутствия Карты и Держателя в ТСТ, на основании предварительного бронирования Товара Держателем.

Термин «Операция» применяется в случаях не требующих дополнительного уточнения типа Операции.

Платежная система (далее – «ПС») – ассоциация участников, устанавливающая для своих участников единые стандарты и правила взаимодействия (далее – «Правила ПС»), целью деятельности которой является осуществление переводов денежных средств и обеспечение проведения расчетов между участниками Платежной системы. ПС может быть зарегистрирована как на территории Российской Федерации (локальные ПС и Национальная система платежных карт), так и на территории иностранного государства (Международные платежные системы). В рамках Договора эквайринга термин «Платежная система» применяется в отношении Платежных систем, в которых Банк зарегистрирован в качестве эквайера, (включая, но не ограничиваясь): МИП, Visa International Service Association, MasterCard WorldWide, American Express, UnionPay International.

Предавторизация - Авторизация, предназначенная для резервирования суммы денежных средств на счете Держателя в качестве обеспечения Держателем оплаты Товара. Предавторизация не является основанием для перевода денежных средств. Предавторизация может проводиться только Предприятиями, получившими разрешение Банка на проведение указанных Операций в виде акцепта Банка соответствующего Заявления о заключении договора и/или Заявления о внесении изменений в договор.

Предприятие – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся резидентами Российской Федерации и принимающие Карты в качестве средства оплаты за Товары в рамках Договора эквайринга.

Распоряжение – Распоряжение Держателя на оплату товаров/услуг с использованием реквизитов карты, составленное по форме Приложения 4 к Правилам для проведения Операции МО/ТО.

Стандарт PCI DSS – стандарт защиты информации Payment Card Industry Data Security Standard, размещенный на сайте <https://www.pcisecuritystandards.org>, принятый и используемый ПС и их участниками при обмене информацией в рамках проведения Операций по Картам.

Условия - Общие условия предоставления услуги «Торговый эквайринг», размещенные на официальном Сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb.ru и/или Системе ДБО.

Услуга «Торговый эквайринг» (далее – «Услуга») – деятельность Банка, включающая в себя осуществление расчетов с организациями торговли (услуг) по Операциям, а также обеспечение информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов, включая сбор, обработку и предоставление участникам расчетов информации по Операциям с Банковскими картами, в том числе с привлечением третьих лиц, с которыми у Банка заключен соответствующий договор.

Чек – документ на бумажном носителе, распечатанный посредством Оборудования и являющийся подтверждением в совершении Операции. Чек должен содержать:

- идентификационный номер Оборудования;
- адрес регистрации Оборудования;
- название Торгово-сервисной точки;
- дату и время совершения Операции;
- маскированный номер Карты;
- сумму и валюту Операции (если с Держателя удерживается комиссия Банка за совершение Операции, должны быть указаны отдельно стоимость Товара и сумма удержанной комиссии);
- код Авторизации;
- подпись Держателя и подпись Кассира (при наличии на Чек строки для проставления собственноручной подписи Держателя «Операцию подтверждаю (подпись клиента)»).

Термины, используемые с заглавной буквы, определение которым не дано по тесту Правил, имеют то же значение, что в Условиях.

2. Общие положения

- 2.1. Правила работы с оборудованием при совершении операций с использованием платежных карт (далее – «Правила») являются неотъемлемой частью Договора эквайринга, устанавливают порядок и требования Банка к Предприятию при осуществлении Операций с использованием Оборудования. Правила размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb.ru и/или Системе ДБО.

2.2. Предприятие несет ответственность за исполнение требований Правил и действия Кассиров при проведении Операций с использованием Оборудования.

3. Требования к работе с Оборудованием

- 3.1. Порядок использования Оборудования при проведении Операций устанавливается Правилами и Инструктивными материалами.
- 3.2. Предприятие должно обеспечить доступ к Оборудованию и проведению Операций только для Кассиров, прошедших инструктаж по работе с Оборудованием и ознакомившихся с Правилами. Предприятию рекомендуется внести в должностные инструкции Кассиров обязанность выполнения требований Правил при работе с Картами.
- 3.3. Кассир должен регулярно проводить осмотр Оборудования на предмет наличия посторонних предметов/устройств, повреждения наклеек/пломб и иных внешних признаков взлома или подмены Оборудования, а также сверку серийного номера Оборудования и реквизитов, указанных в Чеке.
- 3.4. При обнаружении дефектов Оборудования, Кассир должен незамедлительно уведомить об этом Банк по телефонам, указанным в разделе 13 Правил. Ответственность за несвоевременное уведомление Банка о выявленных дефектах Оборудования несет Предприятие.
- 3.5. Предприятие обязано:
- предоставить результаты проведенных проверок Оборудования в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Банка;
 - не передавать Оборудование третьим лицам, не предоставлять третьим лицам доступ к Оборудованию и к сведениям о конструкции и технических характеристиках Оборудования, за исключением работников Банка и/или третьих лиц, привлеченных Банком для сервисного обслуживания Оборудования Банка, или третьих лиц, привлеченных Предприятием для сервисного обслуживания Оборудования Предприятия. До предоставления доступа к Оборудованию Кассир должен провести проверку личности и полномочий работника Банка или третьего лица, привлеченного для сервисного обслуживания Оборудования;
 - составить и регулярно обновлять перечень Оборудования, включающий информацию о модели устройства, марке, серийном номере или другом уникальном идентификаторе, а также об адресе местонахождения Оборудования;
 - производить на Оборудовании Процедуру «Закрытия дня/ Сверка итогов» (процедура передачи Оборудованием в Банк расчетной информации по Операциям за определенный период) не реже одного раза в календарные сутки при наличии данного требования в Инструктивных материалах по работе с Оборудованием;
 - в случае необходимости проводить проверку и ремонт линий питания и коммуникаций на месте установки Оборудования;
 - размещать в помещениях ТСТ (при входе, в местах проведения Операций и т.п.) информационные наклейки (в том числе с логотипами ПС), предоставленные Банком, а также снять данные наклейки при приостановлении/ прекращении действия Договора эквайринга;
 - Предприятие обязуется не разбивать сумму покупки по одной Карте на несколько Операций оплаты.

4. Бесконтактный способ проведения Операций

- 4.1. Бесконтактный способ проведения Операций возможен по Картам в различных форм-факторах: пластиковая карта, программное приложение, установленное на смартфоне или наручных часах и др. (далее – «Мобильное устройство»).
- 4.2. Бесконтактный способ проведения Операции возможен с использованием Оборудования, поддерживающего данный способ проведения Операций.
- 4.3. Кассир вводит сумму Операции на Оборудовании и предлагает Держателю поднести Карту/ Мобильное устройство Держателя к Оборудованию. Держатель самостоятельно совершает Операцию.
- 4.4. По Операциям, сумма которых не превышает установленный Банком лимит (может различаться для карт разных ПС, в соответствии с Правилами ПС) аутентификация Держателя необязательна. По Операциям, сумма которых превышает суммы, указанным в настоящем пункте, должна проводиться аутентификация Держателя одним из следующих способов:
- 4.4.1. Подтверждение личности Держателя на Мобильном устройстве Держателя (метод аутентификации CD SVM). При прохождении Держателем проверки личности на Оборудовании производится запрос Авторизации, в противном случае на экране Оборудования отобразится информация об отказе в проведении Операции.
- 4.4.2. Аутентификация Держателя по ПИН-коду Карты производится в случае соответствующего требования на экране Оборудования. Держатель должен ввести ПИН-код на клавиатуре Оборудования. При успешном введении ПИН-кода на Оборудовании производится запрос Авторизации. При неверном вводе Держателем ПИН-кода на экране Оборудования отобразится информация об отказе в проведении Операции. При отказе Держателя ввести ПИН-код Кассир должен проинформировать Держателя об отказе в проведении Операции.

- 4.4.3. При получении на запрос Авторизации положительного ответа («Операция одобрена»), Кассир распечатывает на Оборудовании 2 (два) экземпляра Чека.
- 4.4.4. Если в Чеке отсутствует строка для проставления подписи Держателя «Операцию подтверждаю (подпись клиента)», то подписание Держателем Чека не требуется. Кассир передает один экземпляр Чека Держателю, второй экземпляр Чека распечатывается для Предприятия.
- 4.4.5. Аутентификация Держателя по подписи производится при наличии в Чеке строки для подписи Держателя. Кассир должен предложить Держателю подписать Чек и проверить соответствие подписи образцу подписи на Карте:
- При соответствии подписи Кассир подписывает Чек с подписью Держателя и оставляет его для Предприятия. Подписанный Держателем Чек для Предприятия является подтверждающим документом по Операции. Второй экземпляр Чека Кассир передает Держателю.
 - При отказе Держателя подписать Чек Кассир должен сообщить Держателю об отказе в проведении Операции и произвести Операцию отмены.
- 4.4.6. В случае, если у Держателя возникли вопросы о причинах отказа по Авторизации, Кассир должен рекомендовать Держателю обратиться к Эмитенту.

5. Контактный способ проведения Операций

- 5.1. При контактном способе проведения Операции Кассир принимает от Держателя Карту и проводит проверку:
- наличия на Карте логотипа ПС, Карты которой принимаются для совершения Операций в рамках Договора эквайринга;
 - отсутствия повреждений Карты;
 - срока действия Карты, обозначенного на лицевой стороне Карты¹;
 - наличия на оборотной стороне Карты поля для проставления подписи Держателя, его целостности (за исключением карт, выпущенных без поля для подписи). При отсутствии подписи на Карте допускается проставление Держателем образца подписи на оборотной стороне Карты (за исключением неперсонализированных карт), при условии установления личности Держателя Кассиром на основании документа, удостоверяющего личность, в соответствии с разделом 6 Правил;
 - наличия на Карте защитных элементов ПС и отсутствия признаков подделки Карты в соответствии с инструкциями о признаках и защитных элементах карт;
 - ограничений по использованию Карты на территории одной страны (иностранного государства), указанной на Карте. Например, «Valid only in *название страны*». В случае указания на Карте имени и фамилии Держателя кириллицей на Карте должна присутствовать надпись «Valid only in Russia»;
 - наличия на Карте посторонних наклеек. Для проведения проверки Карты Кассир должен удалить наклейки;
 - соответствие фотографии Держателя (при ее наличии на Карте) внешности предъявителя Карты.
- 5.2. Кассир должен отказать в проведении Операции при выявлении признаков подделки и несоответствия Карты международным стандартам, повреждений Карты, целостности поля для подписи, истекшего/не наступившего срока действия Карты, ограничения использования Карты на территории Российской Федерации, а также при наличии сомнений в подлинности Карты.
- 5.3. Большинство карт имеют встроенный чип и магнитную полосу. Кассир должен проводить Операции контактными способом оплаты в первую очередь с использованием чипа.
- 5.3.1. Для проведения Операции с использованием чипа Кассир или Держатель должен установить Карту в чип-ридер чипом вверх и не извлекать Карту до окончания проведения Операции.
- 5.3.2. Если на Карте отсутствует чип, Кассир должен провести Карту через считыватель карт магнитной полосой в направлении стрелки на корпусе Оборудования, далее следовать инструкциям с экрана Оборудования.
- 5.4. Подтверждение Держателем Операции вводом ПИН-кода является обязательным в следующих случаях:
- при требовании о введении ПИН-кода на экране Оборудования;
 - при совершении Операции с использованием Карты с логотипом Maestro;
 - во всех случаях, когда у Кассира есть сомнения в подлинности Карты и/или законности ее использования (вне зависимости от типа Карты).
- В прочих случаях обязательный ввод ПИН-кода не требуется.
- 5.5. Дальнейший порядок проведения Операции и действий Кассира определен пп. 4.4.2 – 4.4.6 Правил. При этом Кассир должен проверить соответствие данных (маскированный номер Карты, фамилия и имя Держателя) на Чеке с данными Карты, предъявленной Держателем. Несовпадение данных

¹ Карты ПС «Мир» с истекшим сроком действия, выпущенные на физическом носителе, должны приниматься для совершения Операций.

является признаком подделки чипа или магнитной полосы и основанием для отказа в проведении Операции.

6.6. Кассир принимает меры по изъятию Карты (при отсутствии угрозы безопасности) в случаях, если по Авторизации получен ответ «Изъять карту» или установлен факт попытки использования Карты, выпущенной на чужое имя, поддельной или недействительной Карты. Запрещается прием других карт предъявителя. Изъятые Карты должны быть переданы в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты изъятия.

6. Аутентификация Держателя по ПИН-коду. Установление личности Держателя.

- 6.1. В случае подтверждения Операции введением ПИН-кода, установление личности Держателя на основании документа, удостоверяющего личность, необязательно и производится только в случае возникновения у Кассира сомнений в том, что предъявитель Карты является ее Держателем.
- 6.2. Кассир не должен принимать Карту для проведения Операции, если она предъявлена не ее Держателем. Держателем Карты является лицо, имя и фамилия которого указаны на Карте, и образец подписи которого проставлен на оборотной стороне Карты. В случае отсутствия поля для подписи на оборотной стороне Карты, подпись предъявителя Карты на Чеке должна соответствовать образцу подписи, указанному в документе, удостоверяющему личность.
- 6.3. Для установления личности Держателя Кассир должен:
- запросить и принять у предъявителя Карты документ, удостоверяющий личность в соответствии с перечнем, указанным в Приложении 1 к Правилам, и записать данные номер и наименование документа на свободном месте Чека (экземпляр Предприятия).
 - удостовериться, что имя и фамилия Держателя, указанные на лицевой стороне Карты, соответствуют имени и фамилии в документе, удостоверяющем личность предъявителя Карты. В случае отсутствия поля для подписи на оборотной стороне Карты, подпись предъявителя Карты на Чеке должна соответствовать образцу подписи, указанному в документе, удостоверяющему личность. Допустимы расхождения с данными в документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, связанные с указанием имени и фамилии на Карте латинскими буквами;
 - удостовериться, что внешность предъявителя документа и Карты соответствует фотографии в документе, удостоверяющем личность, а также фотографии на Карте (если на Карту нанесена фотография ее Держателя).
- 6.4. Кассир обязан отказать в проведении Операции в случаях:
- отказа предъявителя Карты предоставить документ, удостоверяющий личность;
 - несоответствия имени и фамилии, указанных на Карте, с именем и фамилией, указанными в документе, удостоверяющем личность;
 - несоответствия подписи на Карте с подписью в документе, удостоверяющем личность (если Карта неперсонализированная);
 - несоответствия внешности предъявителя документа фотографии в документе, удостоверяющем личность, и на Карте (в случае наличия фотографии на Карте).

7. Операции отмены

- 7.1. Операция отмены осуществляется Предприятием в следующих случаях:
- по инициативе Держателя (отказ от Товара после проведения Операции оплаты);
 - при проведении ошибочной Операции Кассиром (например, ошибка при введении суммы Операции).
- 7.2. Операция отмены должна проводиться Кассиром на Оборудовании в соответствии с Инструктивными материалами.

8. Порядок проведения Операции возврата

- 8.1. Для оформления Операции возврата Держатель должен предъявить Кассиру Чек, подтверждающий первоначальную Операцию оплаты, и приобретенный Товар.
- 8.2. Возврат денежных средств Держателю должен быть произведен на Карту, по которой была проведена Операция оплаты при условии возврата Товара. Выдача суммы возврата Держателю наличными денежными средствами не разрешается (за исключением проведения Операции возврата по Электронному сертификату в соответствии с п. 9.2.4. Правил).
- 8.3. При оформлении Операции возврата Кассир должен убедиться, что возвращаемый Товар был приобретен именно в данной ТСТ и оплачен предъявленной Держателем Картой.
- 8.4. При оформлении возврата Товара могут рассматриваться следующие его разновидности:
- возврат всех Товаров, оплаченных Картой при первоначальной покупке (требуется проведение операции «коррекция оплаты»/ «возврат» на полную сумму первоначальной Операции);
 - возврат части оплаченных Товаров (требуется проведение операции «коррекция оплаты»/ «возврат» на сумму возвращенных Товаров);
 - обмен возвращаемого Товара на равноценный Товар (Операция возврата не проводится);

- обмен возвращаемого Товара на Товар меньшей стоимости (требуется проведение операции «коррекция оплаты»/ «возврат» на разницу в стоимости Товаров);
 - обмен возвращаемого Товара на Товар большей стоимости (требуется проведение Операции на разницу в стоимости Товаров).
- 8.5. Для проведения Операции возврата Кассир должен следовать порядку, изложенному в Инструктивных материалах. При этом оформляются 2 (два) экземпляра Чека «возврат», которые подписываются Кассиром и Держателем. Один экземпляр Чека передается Держателю, второй Чек, подписанный Держателем, должен храниться на Предприятии. Подписанный Держателем чек является подтверждением совершения Операции возврата.
- 8.6. При невозможности произвести Операцию возврата на Оборудовании возврат денежных средств может быть произведен Банком на основании письма Предприятия, составленного по форме, установленной в Приложении 2 к Правилам, с приложением:
- копии Чека, оформленного при совершении Операции оплаты;
 - акта о возврате Товара, оформленного в произвольной форме с указанием фамилии, имени, отчества Держателя, данных документа, удостоверяющего личность Держателя (при наличии), суммы первоначальной Операции оплаты, даты Операции оплаты, суммы, подлежащей возврату, даты возврата Товара, а также содержать обязательство Предприятия вернуть сумму Операции возврата на счет Карты. Акт и письмо составляются Кассиром в присутствии Держателя. Акт оформляется в 3 (трех) экземплярах, подписывается Кассиром и Держателем. Кассир передает Держателю один экземпляр акта. Второй экземпляр акта хранится Предприятием. Третий экземпляр акта передается в Банк.
- 8.7. Предприятие оформляет Операцию возврата в случаях выявления ошибочных действий Кассира, требующих полного или частичного возврата денежных средств на счет Карты.

9. Особенности проведения Операций с использованием Электронных сертификатов

Положения настоящего раздела Правил применяются Предприятиями, реализующими товары, перечень которых установлен Федеральным законом от 30.12.2020 № 491-ФЗ «О приобретении отдельных видов товаров, работ, услуг с использованием электронного сертификата» (далее – «Закон № 491-ФЗ»). До проведения Операции Кассир выясняет у Держателя наличие Электронного сертификата и намерение его использовать для совершения Операции.

- 9.1. Операция оплаты осуществляется в соответствии с порядком, указанным в Правилах, с учетом следующего:
- 9.1.1. Для проведения Операции Кассир выбирает на Оборудовании тип операции «Оплата с использованием ЭС». При этом запрос Авторизации по Карте ПС «Мир» осуществляется с верификацией Электронного сертификата и проверкой номенклатуры, количества Товаров и суммы, в пределах которой возможна оплата Электронным сертификатом.
- 9.1.2. Если сумма Операции оплаты превышает сумму, в пределах которой возможна оплата Электронным сертификатом, то Держателю предоставляется возможность произвести доплату из собственных денежных средств с использованием Карты ПС «Мир» или наличными.
- 9.1.3. В случае согласия Держателя произвести доплату с использованием Карты ПС «Мир», сведения о которой содержатся в Электронном сертификате, Кассир проводит Операцию оплаты с применением Оборудования. При доплате наличными Держатель передает Кассиру Предприятия денежные средства.
- 9.1.4. При успешно проведенной Авторизации в ГИСЭС производится обновление данных Электронного сертификата. Кассир выдает Держателю Чек, содержащий сумму оплаты по Электронному сертификату, сумму доплаты (указывается нулевое значение если доплата не производилась), Basket ID (идентификатор корзины).
- 9.1.5. Операция оплаты считается неуспешной в случае неполучения кода Авторизации, отрицательного ответа по верификации Электронного сертификата, отказа Держателя от доплаты, если сумма Операции оплаты превышает сумму Электронного сертификата.
- 9.2. Операция возврата осуществляется в соответствии с порядком и документами, указанными в разделе 8 Правил, с учетом следующего:
- 9.2.1. Операция возврата производится Предприятием по Карте ПС «Мир», по которой проводилась Операция оплаты, с обязательным указанием Basket ID (идентификатор корзины) и верификацией Электронного сертификата. При положительной верификации Электронного сертификата производится Операция возврата, информация о возврате денежных средств передается в ГИСЭС для обновления данных Электронного сертификата. Возврат денежных средств по ранее совершенной Операции с использованием Электронного сертификата осуществляется в соответствии с требованиями Закона № 491-ФЗ на отдельный счет, открытый федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему правоприменительные функции по казначейскому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а в части доплаты, произведенной за счет собственных средств Держателя – на счет Карты ПС МИР Держателя.

- 9.2.2. Для возврата суммы доплаты, совершенной Держателем с использованием Карты ПС «Мир», сведения о которой содержатся в Электронном сертификате, должна быть использована Карта ПС «Мир», по которой была проведена Операция оплаты.
- 9.2.3. Если Операция возврата не одобрена Эмитентом, то Предприятие должно предложить Держателю альтернативный способ возврата доплаты (возврат на другую Карту или банковский перевод на счет Держателя). Отсутствие возможности вернуть сумму доплаты на предъявленную Держателем Карту не является основанием отказа для возврата средств за счет Электронного сертификата.
- 9.2.4. Для возврата суммы доплаты, совершенной Держателем за счет собственных наличных денежных средств Предприятие осуществляет выдачу суммы доплаты наличными денежными средствами.
- 9.2.5. После завершения Операции возврата Предприятие выдает Держателю Чек по операции «Возврат с использованием ЭС» с отдельным указанием суммы возврата собственных средств (может принимать нулевое значение) и сумму возврата за счет Электронного сертификата (всегда ненулевое значение), а также дополнительный параметр – идентификатор корзины возврата Refund Basket ID.

10. Недействительные операции

10.1. Операция признается Недействительной операцией в следующих случаях:

- Операция проведена Предприятием с нарушением положений Договора эквайринга;
- подпись Держателя на документах/ Чеках, договоре купли-продажи не соответствует подписи на Карте, по которой производилась Операция;
- отсутствует подпись Держателя и/или Кассира, в случае наличия соответствующего поля для подписи на Чеке;
- отсутствует подтверждение Операции ПИН-кодом, в случае соответствующего требования, выведенного на экране Оборудования при проведении Операции;
- экземпляр Чека, предоставленный Предприятием в Банк, не соответствует экземпляру Чека, переданному Держателю;
- Документ оформлен по недействительной Карте или по Карте, не удовлетворяющей требованиям, установленным Правилами, или предъявленной к оплате не ее Держателем;
- Предприятие не предоставило по запросу Банка в срок, установленный Договором эквайринга, документы и/или заявление с изложением обстоятельств проведения Операции;
- реквизиты Карты, указанные в Чеке, не соответствуют информации, указанной на Карте;
- Операция и/или реализация Товара совершена с нарушением законодательства Российской Федерации, Правил ПС;
- Операция признана недействительной в соответствии с Правилами ПС;
- по Операции Банком получено опротестование (претензия) от Эмитента и/или Держателя;
- Операция заявлена Эмитентом и/или ПС как мошенническая;
- Операция по Карте совершена без цели оплаты Товаров Предприятия;
- Операция, по которой установлено совершение противоправных действий работников Предприятия;
- Операция, по которой не была получена Авторизация.

11. Особенности проведения Операций МО/ТО/ Операций SOF

11.1. Порядок оформления Операции оплаты на основе предварительных почтовых/ телефонных заказов (МО/ТО).

- 11.1.1. Операции МО/ТО, Операции SOF должны проводиться по Картам ПС, определенных Договором эквайринга (за исключением карт Visa Electron, MasterCard Electronic и Maestro).
- 11.1.2. При обращении Держателя, желающего оплатить Товар с использованием реквизитов Карты, Кассир выполняет следующие действия:
- сообщает Держателю установленные цены и условия предоставления Товара, разъясняет Держателю условия и порядок оплаты Товара с использованием реквизитов Карты, порядок отмены Распоряжения;
 - заполняет Распоряжение в части, относящейся к компетенции Предприятия, и направляет его по факсу/электронной почте в адрес Держателя для отражения в нем данных Держателя;
 - принимает от Держателя по факсу/электронной почте заполненное Распоряжение;
 - проверяет срок действия Карты, указанный в Распоряжении. В случае, если Карта недействительна, Кассир не проводит Операцию МО/ТО.
- 11.1.3. Кассир на основании полученного Распоряжения проводит Операцию МО/ТО в следующей последовательности:
- с клавиатуры Оборудования вводит реквизиты Карты (номер, срок действия, проверочный код карты (при наличии)), необходимые для проведения Операции МО/ТО, сумму Операции МО/ТО в рублях Российской Федерации и инициирует запрос Авторизации;
 - в случае поступления положительного результата обработки Операции МО/ТО на Оборудовании распечатывает 2 (два) экземпляра Чека с кодом Авторизации, проставляет в графе «подпись

клиента» надпись «МО/ТО» (запись «МО/ТО» - Mail Order/Telephone Order означает, что Операция МО/ТО проведена на основании Распоряжения Держателя, которое хранится на Предприятии);

- ставит подпись на каждом экземпляре Чека в графе, предназначенной для подписи Кассира (в остальном Документ оформляется согласно Правилам);
- сообщает Держателю результаты проведенной Операции МО/ТО путем направления письменного уведомления, подтверждающего факт оплаты, по контактными данным, указанным Держателем в Распоряжении. Уведомление должно содержать: наименование Предприятия, фамилию, имя Держателя, тип Карты, последние 4 (четыре) цифры номера Карты, сумму Операции МО/ТО, код Авторизации, дату проведения Операции МО/ТО, перечень Товаров, приобретаемых Держателем, фамилию, имя, отчество (при наличии) и подпись Кассира, проводившего Операцию МО/ТО. Отмечает дату и время информирования Держателя о результатах Операции МО/ТО в поле «Операция подтверждена».
- экземпляр Чека передает Держателю при передаче Товара.

11.1.4. В случае отказа Держателя от Товара или в случае непредоставления Держателю Товара Кассир:

- выполняет Операцию отмены Операции МО/ТО с учетом особенностей проведения операций с использованием реквизитов Карты: реквизиты Карты (номер, срок действия, другие необходимые сведения о Карте) вводятся с клавиатуры Оборудования;
- отмечает в соответствующем поле Распоряжения факт отказа Держателя от предоставления / непредоставления Держателю Товаров (ставит дату Операции отмены и подпись);
- информирует Держателя об Операции отмены путем направления письменного уведомления, подтверждающего факт проведения Операции отмены, по контактными данным, указанным Держателем в Распоряжении. Уведомление должно содержать: наименование Предприятия, фамилию, имя Держателя, тип Карты, последние 4 (четыре) цифры номера Карты, сумму отмененной Операции МО/ТО, код Авторизации, дату Операции отмены Операции МО/ТО, фамилию, имя, отчество (при наличии) и подпись Кассира, проводившего Операцию отмены Операции МО/ТО;
- выполняет другие действия, предусмотренные внутренними правилами Предприятия для отмены Распоряжения.

11.2. Порядок оформления операции бронирования гостиничного номера с проведением Операций SOF.

11.2.1. При обращении Держателя, желающего забронировать гостиничный номер, Кассир:

- сообщает Держателю установленные тарифы и условия проживания в гостиничном номере, включая право Предприятия взимать плату с Держателя в размере стоимости проживания в течение суток в забронированном номере; разъясняет Держателю условия и порядок бронирования гостиничного номера с использованием Карты, порядок отмены бронирования гостиничного номера;
- при согласии Держателя заполняет Заявку в части, относящейся к компетенции Предприятия, вносит в нее информацию об условиях бронирования (стоимость проживания, тип гостиничного номера, дополнительные условия бронирования, даты прибытия и выезда, время, до которого Держатель имеет право отменить бронирование), свою фамилию, имя, отчество (при наличии), направляет Заявку по факсу/электронной почте в адрес Держателя для заполнения данных Держателя;
- на основании полученной от Держателя по факсу/электронной почте заполненной Заявки осуществляет запрос Предавторизации на Оборудовании в соответствии с Инструктивными материалами на сумму проживания в течение одних суток с учетом следующих особенностей:
 - a. вводит на Оборудовании реквизиты Карты (номер, срок действия, другие необходимые сведения о Карте), необходимые для проведения Предавторизации, сумму Предавторизации в рублях Российской Федерации, и осуществляет запрос Авторизации;
 - b. в случае поступления положительного результата Предавторизации распечатывает на Оборудовании 2 (два) экземпляра Чека с кодом Авторизации, проставляет в графе «подпись клиента» надпись «МО/ТО» (запись «МО/ТО» - Mail Order/Telephone Order означает, что Предавторизация проведена на основании Заявки Держателя, которая хранится на Предприятии);
 - c. расписывается в каждом экземпляре Чека в графе, предназначенной для подписи Кассира;
 - d. в случае получения отказа в Предавторизации бронирование гостиничного номера не проводится, Кассир сообщает Держателю об отказе в Авторизации;
 - e. в случае получения одобрения Предавторизации вписывает сумму операции, дату бронирования и полученный код Авторизации в соответствующие графы Заявки, ставит код подтверждения бронирования (произвольная символьная последовательность, формируемая Предприятием в целях подтверждения факта бронирования Держателем гостиничного номера на условиях, указанных в Заявке);
 - f. направляет Держателю письменное уведомление, подтверждающее факт бронирования, по контактными данным, указанным Держателем в Заявке. Уведомление должно содержать: наименование гостиницы, дату прибытия, дату выезда, стоимость проживания, тип гостиничного номера, код подтверждения бронирования, фамилию, имя Держателя, тип Карты, последние 4 (четыре) цифры номера Карты, сумму Предавторизации, код

Авторизации, дату проведения операции, фамилию, имя, отчество (при наличии), подпись Кассира;

- g. отмечает на бумажном экземпляре Заявки факт подтверждения бронирования, способ, которым Держатель был уведомлен об оформлении бронирования, ставит свою подпись, указывает свою фамилию, имя и отчество (при наличии);
- h. на основании Заявки оформляет необходимые документы по бронированию в соответствии с внутренними правилами Предприятия.

11.2.1.1. По прибытии Держателя в гостиницу Кассир проводит отмену Предавторизации в соответствии с Инструктивными материалами. Держатель оплачивает услуги гостиницы в соответствии с установленными внутренними правилами Предприятия. Кассир должен провести Операцию итоговый расчет (check-out), при этом требуется указать сумму оплаты Держателем услуг, идентификатор операции из Чека Предавторизации. При подтверждении оплаты Кассир распечатывает 2 (два) экземпляра Чека, один из которых выдает Держателю.

11.2.2. Держатель имеет право отменить бронирование гостиничного номера до времени, указанного в Заявке. При обращении Держателя, желающего отменить бронирование гостиничного номера, Кассир:

- вносит в соответствующий раздел Заявки код отмены бронирования (произвольная символьная последовательность, формируемая Предприятием в целях подтверждения факта отмены Держателем бронирования гостиничного номера), дату и время отмены бронирования, свою фамилию, имя и отчество (при наличии), ставит свою подпись и направляет Заявку по факсу/электронной почте Держателю;
- проводит отмену Предавторизации в соответствии с Инструктивными материалами;
- выполняет действия, необходимые для отмены бронирования гостиничного номера, по внутренним правилам Предприятия.

11.2.3. Если Держатель не прибыл в гостиницу в дату прибытия и не отменил бронирование гостиничного номера в соответствии с внутренними правилами Предприятия, то Предприятие имеет право взимать с Держателя плату в размере стоимости проживания в течение суток в забронированном номере (при условии наличия заполненной Держателем Заявки), Кассир проводит на Оборудовании Операцию оплаты:

- вводит на Оборудовании реквизиты Карты (номер, срок действия, другие необходимые сведения о Карте), необходимые для запроса Авторизации и проведения Операции, сумму Операции в рублях Российской Федерации;
- в случае поступления положительного результата обработки Операции распечатывает на Оборудовании 2 (два) экземпляра Чека (с кодом Авторизации), проставляет в графе «подпись клиента» надпись «no-show», которая означает, что Держатель не явился в установленные сроки;
- направляет Держателю письменное уведомление о взимании с него платы в размере стоимости проживания в течение суток в забронированном номере по контактными данным, указанным Держателем в Заявке. Письменное уведомление должно содержать: дату и сумму операции; фамилию, имя Держателя, тип Карты, последние 4 (четыре) цифры номера Карты, данные Предприятия, обоснование суммы к взысканию.

11.2.4. В случае позднего выявления (после выезда Держателя из гостиницы) дополнительных расходов Предприятия, связанных с пребыванием Держателя и не включенных в итоговый расчет (check-out), Предприятие имеет право взимать с Держателя суммы необходимых доплат в течение 30 (тридцати) дней при наличии оформленной Заявки. В этом случае Кассир:

- вводит на Оборудовании реквизиты Карты (номер, срок действия, другие сведения о Карте), необходимые для запроса Авторизации и проведения Операции, сумму Операции в рублях Российской Федерации;
- в случае поступления положительного результата обработки Операции распечатывает на Оборудовании 2 (два) экземпляра Чека (с кодом Авторизации), проставляет в графе «подпись клиента» надпись «SOF» или «Signature on file», которые означают, что распоряжение Держателя на списание соответствующих сумм содержится в Заявке и находится у Предприятия;
- направляет Держателю письменное уведомление о взимании с него дополнительной платы по контактными данным, указанным Держателем в Заявке. Письменное уведомление должно содержать дату и сумму операции; фамилию, имя Держателя, тип Карты, последние 4 (четыре) цифры номера Карты, обоснование суммы к взысканию.

11.3. Недействительность Документа, оформленного по Операции MO/TO или по Операции SOF

11.3.1. Документ, оформленный по Операции MO/TO или по Операции SOF, признается недействительным в следующих случаях:

- на Чеке, составленном по Операции MO/TO, отсутствует надпись «MO/TO» или «Mail Order/Telephone Order» и при этом в поле для подписи Держателя отсутствует подпись;

- на Чеке, составленном по Операциям SOF, отсутствует или надпись «SOF» или «Signature on file» и при этом в поле для подписи Держателя отсутствует подпись;
- Предприятие не предоставило по запросу Банка Заявку или Распоряжение;
- Операция оспорена Держателем/Эмитентом.

12. Прочие условия

12.1. Предприятию запрещается:

- хранить, полностью или частично, в базах данных, потенциально доступных из сети Интернет, любые реквизиты Карт и сведения о Держателях, ставшие известными Предприятию в результате исполнения Договора эквайринга, а также передавать указанную информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- запрашивать и использовать реквизиты Карт в случаях, не связанных с оплатой Товара по Договору эквайринга;
- разбивать сумму одной Операции на несколько частей при оплате одного Товара;
- выдавать по Картам наличные денежные средства.

13. Контактная информация Банка

| | | |
|---|--|--|
| Круглосуточная Служба технической поддержки | Москва и Московская область: (495) 926-7866 Другие регионы: (800) 700-0970 (звонок по России бесплатный) | Круглосуточно |
| Отдел опротестований | (495) 982-5858 Адрес электронной почты: otd_protest@vtb.ru | Пн. – чт.: 09:00 – 18:00, пт.: 09:00 – 17:00 |

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, УДОСТОВЕРЯЮЩИХ ЛИЧНОСТЬ ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ КАРТЫ**1. Для граждан Российской Федерации:**

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- общегражданский заграничный паспорт для граждан Российской Федерации;
- паспорт моряка;
- удостоверение личности военнослужащего (для офицеров, прапорщиков и мичманов);
- военный билет военнослужащего (для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- свидетельство о рождении (для лиц младше 14 лет);
- водительское удостоверение;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

2. Для иностранных граждан и лиц без гражданства:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
- вид на жительство (для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации);
- разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства);
- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международными договорами Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства;
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;
- удостоверение беженца.

форма

В Банк ВТБ (ПАО)

от _____

ПИСЬМО

_____ просит дать указание на проведение
(наименование Предприятия)

следующих операций:

- возврат денежных средств на карточный счет Держателя;
- частичный возврат денежных средств на карточный счет Держателя;
- списание денежных средств с карточного счета Держателя;
- другое: _____

ID-номер POS-терминала

Номер Карты (маскированный номер)

Дата операции

Код Авторизации

Номер ссылки (RRN)

Сумма операции

Сумма возврата

Валюта операции Рубли Российской Федерации

Причина коррекции операции оплаты товара:

Способ погашения суммы обязательств Предприятием:

- удержанием из последующих возмещений Предприятию;
- путем списания с расчетного счета Предприятия;
- безналичным перечислением Предприятием суммы обязательств на счет Банка.

Приложение:

- копия чека/слипа по операции оплаты товара;
- копия чека/слипа по отмене операции оплата товара
(предоставляются в случае ошибочной отмены операции либо некорректно завершенной операции оплаты товара).

/ _____ /

(Ф.И.О.)

(подпись)

М.П.

**ЗАЯВКА ДЕРЖАТЕЛЯ НА БРОНИРОВАНИЕ ГОСТИНИЧНОГО НОМЕРА
CARDHOLDER RESERVATION REQUEST**

| | | | |
|--|--|-------------------------------|---|
| Surname: _____ Фамилия First Name: _____ Имя Patronymic _____ Отчество Cardholder Address _____ Адрес держателя карты | Passport, ID: _____ Паспорт Country/Nationality: _____ Страна/Гражданство Contact: <input type="checkbox"/> fax Контакт <input type="checkbox"/> e-mail _____ <input type="checkbox"/> tel _____ | | |
| Embossed Cardholder Name: _____ Имя и фамилия на карте Card number: _____ Номер карты Valid from (optional): ____/____/____ Expiry Date: ____/____/____ Срок начала действия карты (если есть) Срок окончания действия Terms of the reservation: Условия бронирования: | Card Type: <input type="checkbox"/> Visa Вид карты <input type="checkbox"/> MasterCard | | |
| Room rate, room type Стоимость проживания, тип гостиничного номера | Any other reservation details (vegetarian, no-smoking room, etc.) Дополнительные условия бронирования | Arrival date Дата прибытия | Departure date Дата выезда |
| The Cardholder is obligated to cancel a confirmed reservation before _____ (Moscow time) date of arrival and get the cancellation confirmation. Держатель обязан отменить подтвержденное бронирование до _____ (Московского времени) даты прибытия и получить письменное подтверждение отмены бронирования. Failure to do this will allow the Hotel to charge the Cardholder a no-show charge equal to one night's lodging. В противном случае Гостиница имеет право взимать с Держателя плату в размере стоимости проживания в течение суток в забронированном номере. Hereby the Cardholder allows the Hotel to charge the Cardholder any charges in connection with sustained loss the Hotel may suffer related to Cardholder stay, and not included into the «check-out» summary account. Настоящим Держатель дает свое согласие и поручает Гостинице взимать дополнительные расходы, связанные с пребыванием в Гостинице, не включенные в итоговый расчет. Date : ____/____/____ Signature: _____ Дата: _____ Подпись: _____ | | | |
| | | | Cardholder`s Area / Заполняется Держателем |

Hotel's Area / Заполняется Гостиницей

Terminal ID (Регистрационный номер оборудования): _____

Hotel Name (Наименование Гостиницы): _____

Exact physical address of the Hotel (Адрес Гостиницы): _____

**Reservation confirmation
Подтверждение бронирования**

| | |
|---|--|
| Authorized amount _____ - _____ RUR Сумма авторизации _____ Рублей Reservation date: ____/____/____ Дата бронирования Approval code: _____ Код авторизации | Confirmation number _____ Код подтверждения бронирования Payment confirmed: ____/____/____ by <input type="checkbox"/> fax / <input type="checkbox"/> e-mail _____ Операция подтверждена по факсу/ по электронной почте Executor's signature and name: _____/_____ Подпись работника Гостиницы и Ф.И.О. |
|---|--|

**Cancellation confirmation
Подтверждения отмены бронирования**

| |
|---|
| Cancellation number (код отмены бронирования) _____ Cancellation date and time (дата и время отмены бронирования) ____/____/____ ____-____ Executor's signature and name: _____/_____ Подпись работника Гостиницы и Ф.И.О. |
|---|

Подтверждение удержания дополнительных расходов Гостиницы с Держателя

| | |
|--|---|
| Authorized amount _____ - _____ RUR Сумма авторизации _____ Рублей Date: ____/____/____ Дата Approval code: _____ Код авторизации | Payment confirmed: ____/____/____ by <input type="checkbox"/> fax / <input type="checkbox"/> e-mail _____ Операция подтверждена по факсу/ по электронной почте Executor's signature and name: _____/_____ Подпись работника Гостиницы и Ф.И.О. |
|--|---|

**РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ НА ОПЛАТУ ТОВАРОВ/УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РЕКВИЗИТОВ КАРТЫ
CARDHOLDER ORDER ON PAYMENT WITHOUT CARD PRESENTATION**

| I, Surname: _____ Я, Фамилия _____ First Name: _____ Имя _____ Patronymic _____ Отчество _____ | Passport, ID: _____ Паспорт _____ Country/Nationality: _____ Страна/Гражданство _____ Contact: <input type="checkbox"/> fax/tel _____ Контакт <input type="checkbox"/> e-mail _____ | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|---|--|--|---------------|--|--|---------------|--|--|---------------|---|--|---------------|---|
| by present Order entitle _____ (Company) to debit Cost of purchase/service from My Credit Card Account: (Company's name) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| настоящим Распоряжением предоставляю _____ (Предприятию) право списать плату за товары/услуги со счета моей карты: (Наименование Предприятия) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Embossed Cardholder Name: _____ Имя и фамилия на карте _____ Card number: _____ Номер карты _____ Valid from (optional): ____/____/____ Expiry Date: ____/____/____ Срок начала действия карты (если есть) _____ Срок окончания действия _____ List of goods/services: _____ Перечень товаров/услуг _____ | Card Type: <input type="checkbox"/> Visa Вид карты <input type="checkbox"/> MasterCard | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width:33%;">Index(Code) of purchase/service Номер (код) товара/услуги</th> <th style="width:33%;">Type of purchase/service Наименование товара/услуги</th> <th style="width:34%;">Cost of purchase/service Стоимость товара/услуги</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td style="text-align: right;">RUR Рублей</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td style="text-align: right;">RUR Рублей</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td style="text-align: right;">RUR Рублей</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">Total Cost of purchase/service Общая Стоимость товаров/услуг</td> <td style="text-align: right;">RUR Рублей</td> </tr> </tbody> </table> | Index(Code) of purchase/service Номер (код) товара/услуги | Type of purchase/service Наименование товара/услуги | Cost of purchase/service Стоимость товара/услуги | | | RUR Рублей | | | RUR Рублей | | | RUR Рублей | Total Cost of purchase/service Общая Стоимость товаров/услуг | | RUR Рублей | I confirm that Company informed me about terms and conditions of this purchase/service. I permit My Bank to debit Total "Cost of purchase/service" from my Credit Card Account. Я подтверждаю, что Предприятие информировало меня об условиях и сроках оказания данной услуги. Я разрешаю моему банку списать со счета моей карты общую стоимость указанных товаров/услуг. |
| Index(Code) of purchase/service Номер (код) товара/услуги | Type of purchase/service Наименование товара/услуги | Cost of purchase/service Стоимость товара/услуги | | | | | | | | | | | | | | |
| | | RUR Рублей | | | | | | | | | | | | | | |
| | | RUR Рублей | | | | | | | | | | | | | | |
| | | RUR Рублей | | | | | | | | | | | | | | |
| Total Cost of purchase/service Общая Стоимость товаров/услуг | | RUR Рублей | | | | | | | | | | | | | | |
| Date of Order: ____/____/____ Signature: _____ Дата Распоряжения _____ Подпись _____ | Cardholder's Area / Заполняется Держателем Hotel's Area / Заполняется Гостиницей | | | | | | | | | | | | | | | |

Terminal ID (Регистрационный номер оборудования): _____
 Hotel Name (Наименование Гостиницы): _____
 Exact physical address of the Hotel (Адрес Гостиницы): _____

| | |
|---|---|
| Transaction amount _____ - _____ RUR Сумма операции _____ Рублей Transaction date: ____/____/____ Дата операции _____ Approval code: _____ Код авторизации _____ | Payment confirmed: ____/____/____ by <input type="checkbox"/> fax/tel / <input type="checkbox"/> e-mail Операция подтверждена ____:____ по факсу/телефону / по электронной почте Executor's _____ signature _____ and _____ name: Подпись работника Предприятия и Ф.И.О. |
| | Payment cancelled ____/____/____ Операция отменена Executor's _____ signature _____ and _____ name: Подпись работника Предприятия и Ф.И.О. |

