

## ДОГОВОР № ЭК/\_\_\_ - \_\_\_/20\_\_

об осуществлении расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт  
(эквайринг)

г. Москва

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице Председателя Правления Коваля Юрия Анатольевича, действующего на основании Устава, с одной стороны,

и \_\_\_\_\_ именуемое в дальнейшем «ПРЕДПРИЯТИЕ», в лице \_\_\_\_\_, действующего (-ей) на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, при совместном именовании в дальнейшем – Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### 1. Предмет договора

- 1.1. ПРЕДПРИЯТИЕ осуществляет реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт:
- ✓ VISA / VISA ELECTRON
  - ✓ MASTERCARD / MAESTRO
  - ✓ UNION PAY
  - ✓ REXPAY
- 1.2. БАНК предоставляет услуги эквайринга и осуществляет расчеты с ПРЕДПРИЯТИЕМ на основании представленных ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате документов, составленных с использованием вышеуказанных банковских карт, а ПРЕДПРИЯТИЕ оплачивает услуги БАНКА в порядке и сроки, установленные настоящим Договором и Тарифами Банка.

### 2. Термины и определения

- 2.1. Специальные термины и понятия, используемые в настоящем Договоре, имеют толкование согласно правилам Платежных систем Visa, MasterCard, UnionPay и REXPAY (далее – Платежные системы) и Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ года «О национальной платежной системе» и Положения Банка России № 266-П от 24 декабря 2004г. "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
- 2.2. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком – эмитентом для проведения операции с использованием банковских карт и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с их использованием.
- 2.3. **Банк-эмитент** – кредитная организация, осуществляющая эмиссию банковских карт.
- 2.4. **Банковская карта** – электронное средство платежа, позволяющее держателю карты удостоверить и передавать распоряжения Банку-эмитенту в целях осуществления перевода денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) реализуемых ПРЕДПРИЯТИЕМ.
- 2.5. **Возврат денежных средств** – возврат суммы операции (части суммы операции) оплаты товаров (работ, услуг) на карточный счет держателя банковской карты в случае, если отмена операции оплаты товаров (работ, услуг) невозможна (электронный журнал POS-терминала) по операциям оплаты товаров (работ, услуг) представлен к оплате в БАНК).
- 2.6. **Документ по операциям с использованием банковских карт** – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт и / или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением банковских карт или их реквизитов на бумажном носителе и / или в электронной форме, подписанный собственноручно держателем банковской карты или аналогом его собственноручной подписи.
- 2.7. **Квитанция возврата** – документ, являющийся основанием для возврата денежных средств на счет держателя банковской карты.
- 2.8. **Отмена операции оплаты товаров (услуг)** – аннулирование авторизации операции с использованием банковской карты, а также надлежащим образом оформленных документов по этой операции.
- 2.9. **Отмена возврата денежных средств** – аннулирование операции возврата денежных средств, а также надлежащим образом оформленных квитанций возврата.

- 2.10. Процессинговый центр** – программно-аппаратный вычислительный комплекс, установленный в специализированном помещении со всей необходимой инфраструктурой, предназначенный для подключения, регистрации и управления терминалами и обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие между Сторонами по операциям с использованием банковских карт.
- 2.11. Электронный терминал, POS-терминал** – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для проведения операций с банковскими картами.
- 2.12.** Для проведения расчетов с Платежными Системами и осуществления процессинга операций с использованием банковских карт БАНК вправе заключать соответствующие договоры с третьими лицами.

### **3. Оборудование и расходные материалы**

- 3.1.** Для составления на ПРЕДПРИЯТИИ документов с использованием банковских карт БАНК на период действия настоящего Договора предоставляет ПРЕДПРИЯТИЮ в аренду POS-терминалы и обеспечивает их расходными материалами. Предприятие по согласованию с БАНКом может использовать собственное оборудование (терминалы, контрольно-кассовые машины) для проведения операций с использованием банковских карт.
- 3.2.** Установка POS-терминалов на ПРЕДПРИЯТИИ оформляется Сторонами соответствующим актом в день установки БАНКом оборудования на ПРЕДПРИЯТИИ. Право собственности на терминалы ПРЕДПРИЯТИЮ не переходит.
- 3.3.** Телекоммуникационные каналы связи, необходимые для подключения установленных БАНКом терминалов к Процессинговому центру, ПРЕДПРИЯТИЕ заказывает у соответствующих провайдеров и самостоятельно оплачивает стоимость их подключения и эксплуатации.
- 3.4.** БАНК производит обслуживание и текущий ремонт установленных ПРЕДПРИЯТИЮ POS-терминалов на основании письменной заявки ПРЕДПРИЯТИЯ. Ремонт POS-терминалов осуществляется БАНКом в срок, не превышающий 2-х (двух) рабочих дней, следующих за днем получения БАНКом вышеупомянутой заявки ПРЕДПРИЯТИЯ. В случае невозможности осуществления ремонта в установленный настоящим пунктом срок БАНК устанавливает ПРЕДПРИЯТИЮ на период ремонта неисправного оборудования аналогичное исправное оборудование (с учетом условия п. 3.2 настоящего Договора).
- 3.5.** БАНК обеспечивает POS-терминалы, установленные на ПРЕДПРИЯТИИ, необходимыми расходными материалами на основании заявки ПРЕДПРИЯТИЯ в срок, не превышающий 2-х (двух) рабочих дней, следующих за днем получения БАНКом вышеупомянутой заявки ПРЕДПРИЯТИЯ.
- 3.6.** БАНК предоставляет ПРЕДПРИЯТИЮ информационные материалы (стикеры), которые ПРЕДПРИЯТИЕ использует для информирования клиентов о том, что на данном ПРЕДПРИЯТИИ реализация товаров (услуг) может осуществляться с использованием банковских карт.
- 3.7.** ПРЕДПРИЯТИЕ использует уставленные ему БАНКом POS-терминалы в соответствии с их назначением, и не может передавать и/или предоставлять право другим предприятиям торговли (сервиса) использовать расходные материалы и терминалы, полученные от БАНКа согласно условиям настоящего Договора.
- 3.8.** В случае расторжения настоящего Договора ПРЕДПРИЯТИЕ возвращает БАНКу установленные ему POS-терминалы и неиспользованные расходные материалы после получения уведомления БАНКА или направления своего уведомления о расторжении настоящего Договора в соответствии с условиями п. 12.3 настоящего Договора. Возврат ПРЕДПРИЯТИЕМ POS-терминалов осуществляется не позднее дня, предшествующего дате прекращения действия настоящего договора. Возврат ПРЕДПРИЯТИЕМ POS-терминалов и неиспользованных расходных материалов БАНКу оформляется Сторонами соответствующим актом.
- 3.9.** ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКу стоимость утраченных ПРЕДПРИЯТИЕМ / испорченных по вине ПРЕДПРИЯТИЯ POS-терминалов, установленных БАНКом.
- 3.10.** В рамках настоящего Договора БАНК имеет право:
- 3.10.1.** осуществлять контроль использования ПРЕДПРИЯТИЕМ расходных материалов;
- 3.10.2.** заблокировать POS-терминалы, а также приостановить расчеты по операциям в случае:

- a) если общая сумма опротестованных Банками – эмитентами операций в обороте ПРЕДПРИЯТИЯ за один календарный месяц превысит хотя бы один из следующих показателей:
  - ✓ 2.5 % (два и пять десятых процента) от общей суммы операций
  - ✓ 100 (сто) операций
  - ✓ 1% (один процент) от общего количества операций;
- b) наличия у БАНКа обоснованных подозрений в совершении мошеннических операций с использованием POS-терминалов, установленных БАНКом ПРЕДПРИЯТИЮ.
- c) если ПРЕДПРИЯТИЕ не выплатило БАНКу вознаграждение, предусмотренное п. 3.12 настоящего Договора.

БАНК разблокирует установленные на ПРЕДПРИЯТИИ POS-терминалы и возобновляет расчеты по операциям, совершенным с использованием этих терминалов, после оплаты ПРЕДПРИЯТИЕМ вознаграждения / получения от ПРЕДПРИЯТИЯ сообщения о выявлении и устранении им причин совершения недействительных операций, по форме и сути удовлетворяющего БАНК.

- 3.11. По первому требованию БАНКА ПРЕДПРИЯТИЕ обязано возвратить установленное БАНКом оборудование и неиспользованные расходные материалы.
- 3.12. ПРЕДПРИЯТИЕ выплачивает БАНКу вознаграждение за установку/регистрацию/ изменение регистрационных параметров POS - терминала, а также вознаграждение за аренду и обслуживание POS-терминалов в соответствии с Тарифами.
- 3.13. БАНК вправе в одностороннем порядке вводить, изменять и отменять платные услуги, а также изменять и дополнять Тарифы, уведомив об этом ПРЕДПРИЯТИЕ за 10 (десять) календарных дней до введения в действие изменений путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в Банке, а так же на сайте Банка по адресу: [www.geobank.ru](http://www.geobank.ru).

#### **4. Персонал ПРЕДПРИЯТИЯ**

- 4.1. БАНК проводит инструктаж персонала ПРЕДПРИЯТИЯ по вопросам безопасности при совершении операций с использованием банковских карт, технологии работы с POS-терминалами, установленными БАНКом, и оформления с их использованием документов по операциям с использованием банковских карт.
- 4.2. Для проведения инструктажа персонала ПРЕДПРИЯТИЕ направляет в БАНК заявку, форма которой приведена в Приложении № 1 к настоящему Договору. БАНК начинает процесс инструктажа персонала ПРЕДПРИЯТИЯ не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения вышеуказанной заявки. Инструктаж производится на территории ПРЕДПРИЯТИЯ, а в особых случаях, определенных БАНКом, - на территории БАНКа. Завершение инструктажа персонала ПРЕДПРИЯТИЯ оформляется Сторонами Актом о проведении инструктажа (форма приведена в Приложении № 2 к настоящему Договору).
- 4.3. БАНК имеет право проводить повторный (дополнительный) инструктаж сотрудников ПРЕДПРИЯТИЯ если наблюдается повышенный уровень ошибочных и / или недействительных операций с использованием банковских карт, проводимых через POS-терминалы, установленные на ПРЕДПРИЯТИИ.
- 4.4. ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется допускать к совершению операций с использованием банковских карт только сотрудников ПРЕДПРИЯТИЯ, прошедших инструктаж по вопросам безопасности при совершении операций с использованием банковских карт и вопросам технологии оформления документов по операциям с их использованием.

#### **5. Порядок оформления документов в процессе совершения операций**

##### **5.1. Операции оплаты с использованием банковских карт**

- 5.1.1. Цены товаров (работ, услуг), реализуемых ПРЕДПРИЯТИЕМ с использованием банковских карт, не должны превышать цен этих товаров (работ, услуг), реализуемых за наличный расчет.
- 5.1.2. Перед проведением операций с использованием банковских карт ПРЕДПРИЯТИЕ осуществляет проверку подлинности карты, срока ее действия, убеждается в правомочности ее использования держателем, а также совершает сами операции в порядке, предусмотренном «Инструкцией по эксплуатации электронного POS-

терминала».

- 5.1.3. Операции с использованием банковских карт требуют обязательной авторизации.
- 5.1.4. ПРЕДПРИЯТИЕ не может разбивать стоимость одной покупки или услуги с оформлением двух или более квитанций.
- 5.1.5. В случаях, предусмотренных правилами Платежных Систем, ПРЕДПРИЯТИЕ предоставляет клиентам возможность ввода ПИН-кода карты, по которой совершается операция.
- 5.1.6. Для получения от Банка – эмитента разрешения для проведения в ПРЕДПРИЯТИИ операции с использованием банковской карты Процессинговый центр круглосуточно обеспечивает технологическую маршрутизацию в Банк-эмитент / Платежные Системы авторизационных запросов по вышеупомянутым операциям.
- 5.1.7. При получении от Процессингового центра кода авторизации, ПРЕДПРИЯТИЕ составляет в 2 (двух) экземплярах квитанцию POS-терминала.
- 5.1.8. Все квитанции POS-терминала должны быть собственноручно подписаны держателем банковской карты, с использованием которой совершалась указанная операция. ПРЕДПРИЯТИЕ сверяет подписи держателя на вышеупомянутых документах и банковской карте, с использованием которой совершалась операция.
- 5.1.9. При желании держателя банковской карты провести в ПРЕДПРИЯТИИ несколько операций с использованием одной и той же карты VISA/ VISA Electron, в одном и том же терминале ПРЕДПРИЯТИЕ допускает их осуществление с интервалом не менее чем 15 (пятнадцать) минут. В противном случае ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется возместить БАНКу суммы операций, опротестованных Банком – эмитентом.

## **5.2. Отмена операции оплаты товаров (работ, услуг)**

- 5.2.1. При желании держателя банковской карты и согласии ПРЕДПРИЯТИЯ уже надлежащим образом оформленные операции оплаты за реализуемые товары (работы, услуги) могут быть отменены ПРЕДПРИЯТИЕМ.
- 5.2.2. Отмена операции оплаты товаров (услуг) может быть выполнена ПРЕДПРИЯТИЕМ только в течение 24 (двадцати четырех) часов после совершения операции оплаты и при условии, что Электронный журнал, подтверждающий совершение операции оплаты, не был предоставлен ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате в БАНК.
- 5.2.3. После аннулирования в Процессинговом центре авторизации операции оплаты ПРЕДПРИЯТИЕ составляет квитанцию Электронного терминала об отмене операции оплаты в 2 (двух) экземплярах, которые должны быть собственноручно подписаны держателем банковской карты, с использованием которой совершалась сама операция оплаты.
- 5.2.4. При проведении операции отмены оплаты, операция оплаты и соответствующая ей операция отмены, в Электронный журнал (направляемый в БАНК) не включаются.
- 5.2.5. ПРЕДПРИЯТИЕ обязано отменить ошибочно проведенную операцию оплаты. Отмена ошибочно проведенной операции оплаты производится в соответствии с пунктами 5.2.2.-5.2.4. настоящего Договора.
- 5.2.6. Если отмена ошибочно проведенной операции оплаты невозможна (Электронный журнал, подтверждающий совершение ошибочной операции оплаты, был представлен ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате в БАНК), ПРЕДПРИЯТИЕ должно направить в БАНК письмо, в форме, установленной БАНКом, с просьбой об отмене ошибочной операции оплаты. В этом случае возмещение ПРЕДПРИЯТИЕМ денежных средств, ошибочно списанных со счета держателя банковской карты, производится в порядке, предусмотренном п. 7.8 настоящего Договора.

## **5.3. Операция возврата денежных средств**

- 5.3.1. Если отмена операции оплаты товаров (услуг) невозможна (Электронный журнал, подтверждающий совершение операции оплаты, был представлен ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате в БАНК), а ПРЕДПРИЯТИЕ приняло решение о возврате суммы операции (части суммы операции) держателю банковской карты (в связи с возвратом товара, не оказания услуги), то в этом случае ПРЕДПРИЯТИЕ выполняет Операцию возврата денежных средств для перечисления их на карточный счет держателя банковской карты в Банке-эмитенте.

**5.3.2.** Возврат осуществляется путем оформления и направления в БАНК-ЭКВАЙРЕР квитанции возврата. Квитанция, составляется с использованием Электронного терминала в 2 (двух) экземплярах. Квитанция должна быть собственноручно подписана держателем банковской карты, с использованием которой совершалась сама операция оплаты.

**5.3.3.** Авторизация операций возврата денежных средств не производится.

**5.3.4.** Операция возврата денежных средств совершается ПРЕДПРИЯТИЕМ в порядке, предусмотренном «Инструкцией по эксплуатации электронного POS-терминала».

#### **5.4. Операция отмены возврата денежных средств**

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

**5.4.2.** Операция отмены возврата денежных средств может быть выполнена ПРЕДПРИЯТИЕМ только в течение 20 (двадцати) календарных дней после совершения Операции возврата денежных средств.

**5.4.3.** Операция отмены возврата денежных средств совершается ПРЕДПРИЯТИЕМ в порядке, предусмотренном «Инструкцией по эксплуатации электронного POS-терминала».

**5.4.4.** Авторизация операций отмены возврата денежных средств не производится.

#### **6. Порядок изъятия банковских карт**

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

**6.2.** Банковские карты VISA, MASRERCARD, UNIONPAY и REXPAY, изъятые у клиента сотрудником ПРЕДПРИЯТИЯ, не позднее 3-х (трех) рабочих дней, следующих за днем изъятия, передаются ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК вместе с распиской лица, изъявшего карту (форма расписки приведена в Приложении № 3 к настоящему Договору). Передача изъятой карты оформляется Актом приема-передачи изъятых банковских карт (Приложение № 4 к настоящему Договору), подписываемым уполномоченными сотрудниками ПРЕДПРИЯТИЯ и БАНКа.

**6.3.** За каждую правомерно изъятую банковскую карту VISA, MASRERCARD, БАНК, в соответствии с Правилами Платежных Систем выплачивает ПРЕДПРИЯТИЮ вознаграждение в размере:

✓ рублевого эквивалента 30 (тридцати) долларов США по курсу ЦБ РФ на дату выплаты, если изъятие карты было осуществлено ПРЕДПРИЯТИЕМ по указанию Процессингового центра;

✓ рублевого эквивалента 60 (шестидесяти) долларов США по курсу ЦБ РФ на дату выплаты, если изъятие карты было осуществлено по инициативе ПРЕДПРИЯТИЯ.

**6.4.** За каждую правомерно изъятую банковскую карту UNIONPAY БАНК, в соответствии с Правилами Платежной Системы выплачивает ПРЕДПРИЯТИЮ вознаграждение в размере рублевого эквивалента 5 (пять) долларов США по курсу ЦБ РФ на дату выплаты.

**6.5.** Выплата вознаграждения за правомерно изъятые банковские карты VISA, MASTERCARD производится БАНКом путем перечисления причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ денежных средств по его реквизитам, указанным в разделе 14 настоящего Договора, в течение:

✓ 5 (пяти) рабочих дней со дня передачи (в соответствии с условиями п. 6.2 настоящего Договора) ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК изъятых карт VISA, MASTERCARD;

✓ 20 (двадцати) рабочих дней со дня передачи (в соответствии с условиями п. 6.2 настоящего Договора) ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК изъятых карт UNIONPAY.

**6.6.** ПРЕДПРИЯТИЕ самостоятельно выплачивает перечисленную БАНКом сумму вознаграждения своим сотрудникам (кассирам), правомерно изъявшим банковские карты VISA, MASTERCARD, UNIONPAY.

#### **7. Порядок взаиморасчетов Сторон**

**7.1.** По операциям, совершенным с использованием банковских карт, ПРЕДПРИЯТИЕ по

рабочим дням представляет для оплаты в БАНК Электронный журнал POS-терминала. БАНК принимает от ПРЕДПРИЯТИЯ соответствующие Электронные журналы POS-терминалов не позднее чем через 1 (один) рабочий день после совершения этих операций. Электронный журнал POS-терминала считается принятым БАНКом текущим рабочим днём, если он представлен ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК до 9<sup>00</sup> по московскому времени.

- 7.2. Электронный журнал, представленный ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате в БАНК-ЭКВАЙРЕР позднее указанного в п.7.1 настоящего Договора срока, БАНКом-ЭКВАЙРЕРОм может не приниматься к оплате.
- 7.3. БАНК производит возмещение ПРЕДПРИЯТИЮ денежных средств по операциям с использованием банковских карт не позднее чем через 1 (один) рабочий день после поступления от ПРЕДПРИЯТИЯ в БАНК документов, указанных в п.7.1 настоящего Договора, за вычетом комиссии БАНКа в размере:
- \_\_\_\_ % ( \_\_\_\_\_ процент ) по картам VISA/VISA Electron;
- \_\_\_\_ % ( \_\_\_\_\_ процент ) по картам MASTERCARD;
- \_\_\_\_ % ( \_\_\_\_\_ процент ) по картам UNIONPAY;
- \_\_\_\_ % ( \_\_\_\_\_ процент ) по картам REXPAY.

Комиссия рассчитывается от суммы операций с использованием банковских карт указанной в Электронном журнале POS-терминала.

- 7.4. Перечисление денежных средств, причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ, осуществляется БАНКом в рублях РФ итоговыми суммами в разрезе Платежных Систем по реквизитам ПРЕДПРИЯТИЯ, указанным в разделе 14 настоящего Договора. При этом БАНКом удерживается сумма комиссии, причитающейся БАНКу в соответствии с условиями настоящего Договора. Денежные средства, причитающиеся ПРЕДПРИЯТИЮ в соответствии с условиями п. 6.3 и 6.4 настоящего Договора, перечисляются БАНКом отдельной суммой.
- 7.5. Если ежеквартальный оборот в ПРЕДПРИЯТИИ по операциям с использованием банковских карт не превышает 100 000 (ста тысяч) рублей РФ, БАНК может пересмотреть (в сторону увеличения) размер своей комиссии, установленный в п. 7.3 настоящего Договора. Увеличение размера комиссии БАНКа оформляется соответствующим Дополнительным соглашением к настоящему Договору. При несогласии ПРЕДПРИЯТИЯ с новыми условиями, БАНК может инициировать расторжение настоящего Договора в порядке, предусмотренном п. 12.3 настоящего Договора.
- 7.6. Если по результатам взаиморасчетов, осуществляемых в рамках настоящего Договора, удерживаемая БАНКОМ сумма превышает сумму денежных средств, подлежащих перечислению ПРЕДПРИЯТИЮ, недостающая сумма удерживается при следующем платеже. ПРЕДПРИЯТИЕ предоставляет БАНКУ право до наступления следующего платежа списывать, причитающиеся БАНКУ денежные средства в безакцептном порядке с любого счета ПРЕДПРИЯТИЯ, открытого как в БАНКЕ, так и в иных банках. Списание производится на основании платежного требования БАНКА, оформленного в установленном порядке (в поле "Условие оплаты" платежного требования указывается "без акцепта", а также делается ссылка на дату, номер и соответствующий пункт настоящего договора, предусматривающий право безакцептного списания). Право БАНКА на безакцептное списание средств со счетов ПРЕДПРИЯТИЯ, открытых в иных банках, подтверждается соответствующими дополнительными соглашениями к договорам банковского счета, заключенным ПРЕДПРИЯТИЕМ с этими банками, либо письменными распоряжениями ПРЕДПРИЯТИЯ обслуживающим его банкам с их отметкой о приеме этих распоряжений к исполнению.
- 7.7. БАНК удерживает из платежей, причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ денежные средства по операциям возврата ПРЕДПРИЯТИЕМ денежных средств держателю банковской карты в случаях, предусмотренных п.5.3 настоящего Договора.
- 7.8. БАНК вправе удержать из платежей, причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ, или не возмещать ПРЕДПРИЯТИЮ:
- ✓ суммы, ранее ошибочно возмещенные БАНКОМ ПРЕДПРИЯТИЮ;
  - ✓ суммы, ранее возмещенные БАНКОМ ПРЕДПРИЯТИЮ по операциям, которые впоследствии были оспорены и по которым ПРЕДПРИЯТИЕ не предоставило подтверждающие документы в срок, указанный в п. 7.11 настоящего Договора;
  - ✓ суммы, ранее возмещенные БАНКОМ ПРЕДПРИЯТИЮ по операциям, которые были правомерно опротестованы Банками-эмитентами в соответствии с правилами

Платежных Систем;

- ✓ суммы по операциям, ошибочно проведенным ПРЕДПРИЯТИЕМ, при их отмене в случаях, предусмотренных п. 5.2.6 настоящего Договора;
- ✓ сумм штрафов, наложенных Платежными Системами на БАНК в случаях, предусмотренных п.п. 7.9, 7.10 настоящего Договора.

**7.9.** В случаях, когда общая сумма опротестованных Банками – эмитентами операций в ПРЕДПРИЯТИИ за один календарный месяц превысит:

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

ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКу документально подтвержденные штрафы, предъявленные БАНКу Платежными Системами в связи с опротестованием Банками – эмитентами операций в ПРЕДПРИЯТИИ.

**7.10.** ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКу понесенные им убытки, возникшие в результате наложения на БАНК штрафа со стороны Платежных Систем за превышение установленного Платежными Системами допустимого уровня мошеннических операций в торговых точках. ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКу часть суммы наложенного на БАНК штрафа, пропорциональную доле мошеннических операций в терминалах ПРЕДПРИЯТИЯ от общей суммы мошеннических операций в эквайринговой сети БАНКа.

**7.11.** ПРЕДПРИЯТИЕ предоставляет по запросу БАНКА свои экземпляры квитанций (или их копий) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их запроса.

## **8. Недействительные операции, совершенные с использованием банковских карт**

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

- ✓ по операциям с банковскими картами, совершенным с нарушением условий настоящего Договора;
- ✓ по операциям с банковскими картами, признанным соответствующей Платежной Системой неправомерной, оформление такого признания возможно факсимильным сообщением и осуществляется по правилам соответствующей Платежной Системы;
- ✓ по операциям, совершенным по поддельным, украденным, утерянным картам;
- ✓ по операциям, совершенным с картами, срок действия которых истек или еще не наступил на момент совершения операции;
- ✓ в случае несоответствия подписи держателя карты на квитанции его подписи на банковской карте;
- ✓ в случае несоответствия содержание квитанции, предъявленной в БАНК, содержанию квитанции, переданной держателю банковской карты;
- ✓ в случае если цена товара (работы, услуги), реализованного ПРЕДПРИЯТИЕМ с использованием банковской карты, превышает цену этого же товара (работы, услуги), реализуемого за наличный расчет;
- ✓ в случае если при совершении операции с использованием банковской карты ПРЕДПРИЯТИЕМ не был запрошен код авторизации (за исключением операций, по которым не требуется получения кода авторизации);
- ✓ в случае если квитанция заполнена не полностью;
- ✓ в случае если квитанция составлена до расторжения настоящего Договора (в соответствии с п. 12.3.), но представлена ПРЕДПРИЯТИЕМ к оплате после расторжения настоящего Договора (в соответствии с п. 12.3.).

**8.2.** БАНК вправе приостановить перечисление ПРЕДПРИЯТИЮ суммы операции(й) при наличии предположений о ее (их) мошенническом характере на срок до 5 (пять) рабочих дней.

## **9. Ответственность Сторон**

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

- 9.2. Сторона, допустившая нарушение условий настоящего Договора, обязана принять надлежащие меры для предотвращения или уменьшения убытков, которые может понести другая сторона вследствие такого нарушения.
- 9.3. БАНК не несет ответственности перед ПРЕДПРИЯТИЕМ за нарушение БАНКом сроков возмещения ПРЕДПРИЯТИЮ причитающихся ему денежных средств в случаях:
- ✓ предоставления ПРЕДПРИЯТИЕМ в БАНК Электронных журналов с нарушением сроков, указанных в п. 7.1 настоящего Договора;
  - ✓ несвоевременного уведомления ПРЕДПРИЯТИЕМ БАНКа об изменении реквизитов ПРЕДПРИЯТИЯ.
- 9.4. При нарушении БАНКом сроков возмещения ПРЕДПРИЯТИЮ причитающихся ему денежных средств, установленных в п. 7.3 настоящего Договора, БАНК выплачивает ПРЕДПРИЯТИЮ пеню за каждый день просрочки в размере 0,1% (одной десятой процента) от несвоевременно перечисленной суммы денежных средств.
- 9.5. За не предоставление в БАНК квитанций, подтверждающих совершение операций возврата, в срок, установленный в п. 7.1 настоящего Договора, ПРЕДПРИЯТИЕ выплачивает БАНКу пеню в размере 0,1% (одной десятой процента) от суммы, подлежащей возврату в рублях РФ, за каждый день просрочки, но не более чем за 25 (двадцать пять) рабочих дней просрочки.
- 9.6. ПРЕДПРИЯТИЕ несет финансовую ответственность (БАНК может удержать из платежей, причитающихся ПРЕДПРИЯТИЮ, или не возмещать ПРЕДПРИЯТИЮ денежные средства) по операциям, проведенным сотрудником (кассиром) ПРЕДПРИЯТИЯ, не прошедшим инструктаж в соответствии с условиями раздела 4 настоящего Договора.
- 9.7. ПРЕДПРИЯТИЕ обязано оформлять операции отмены и возврата только с использованием той карты, с использованием которой производилась операция оплаты.
- 9.8. ПРЕДПРИЯТИЕ несет ответственность за качество предоставленных копий квитанций Электронных POS-терминалов. Решение вопроса о качестве копий квитанций Электронных POS-терминалов принимает Платежная система. Операции, опротестованные Банками-эмитентами в связи с неудовлетворительным качеством предоставленных копий квитанций Электронных POS-терминалов, признаются Сторонами опротестованными по вине ПРЕДПРИЯТИЯ.
- 9.9. Операции, опротестованные Банками-эмитентами в связи с нарушением ПРЕДПРИЯТИЕМ минимального интервала между операциями одного клиента (только по картам VISA / VISA Electron), определенного в п. 5.1.9 настоящего Договора, признаются Сторонами опротестованными по вине ПРЕДПРИЯТИЯ.
- 9.10. Уплата пени не освобождает Стороны от выполнения обязательств по настоящему Договору.

## 10. Конфиденциальность

- 10.1. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению без письменного согласия на то другой Стороны.
- 10.2. Все обязательства в отношении конфиденциальности в вопросах, связанных с исполнением настоящего Договора, Стороны обязуются соблюдать, и после прекращения действия настоящего Договора.
- 10.3. Стороны обязуются ограничить распространение информации, связанной с исполнением настоящего Договора, только кругом лиц, имеющих к ней непосредственное отношение.
- 10.4. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, используемых в рамках настоящего Договора, от несанкционированного доступа.

## 11. Порядок разрешения споров Сторон

- 11.1. В случае возникновения споров по настоящему Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.
- 11.2. Претензии ПРЕДПРИЯТИЯ по вопросам исчисления, возмещения и удержания причитающихся ему денежных средств, принимаются БАНКом к рассмотрению на основании письменных заявлений ПРЕДПРИЯТИЯ в течение 30 (тридцати) рабочих дней после осуществления расчетов по транзакциям которые вызвали разногласия Сторон.

- 11.3. Стороны рассматривают претензии только в том случае, если одновременно с ними предоставлены заверенные руководителями Сторон копии документов, необходимых для рассмотрения возникших претензий. Срок рассмотрения Сторонами претензий определяется в 10 (*десять*) рабочих дней со дня получения претензии и всех необходимых вышеупомянутых документов.
- 11.4. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, они разрешаются в Арбитражном суде г.Москвы.
- 11.5. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках настоящего Договора являются настоящий Договор, действующее законодательство Российской Федерации, а также Правила, Стандарты и Рекомендации Платежных Систем, если они не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.
- 11.6. Стороны соглашаются, что электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), поддерживаемые компьютерными системами БАНКа, а также распечатки указанных файлов и логов, признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении Споров между Сторонами по настоящему Договору.

## 12. Срок действия договора, условия и порядок его расторжения

- 12.1. Настоящий Договор подписан в 2 (*двух*) подлинных экземплярах по одному для каждой из Сторон. Оба экземпляра имеют равную юридическую силу.
- 12.2. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами. Настоящий Договор действует до конца текущего календарного года. Если ни одна из Сторон за 30 (*Тридцать*) календарных дней до истечения срока действия настоящего Договора не изъявит желание в письменном виде о его прекращении, он ежегодно автоматически продлевается на следующий год, на тех же условиях.
- 12.3. Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор, направляет другой Стороне письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Договор. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (*тридцати*) рабочих дней от даты получения Стороной вышеуказанного уведомления, при условии отсутствия у Сторон финансовых претензий друг к другу.
- 12.4. БАНК вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке по истечении 10 (*десять*) дней с даты уведомления об этом ПРЕДПРИЯТИЯ, если:
- ✓ в течение первых 3 (*трех*) календарных месяцев со дня установки БАНКом терминалов в ПРЕДПРИЯТИИ не совершалось операций с использованием банковских карт;
  - ✓ ежеквартальный оборот в терминалах ПРЕДПРИЯТИЯ по операциям с использованием банковских карт не превышает 100 000 (*ста тысяч*) рублей РФ;
  - ✓ в терминалах ПРЕДПРИЯТИЯ превышен допустимый уровень мошеннических операций, установленный Платежными Системами.
- 12.5. При расторжении настоящего Договора в связи с превышением ПРЕДПРИЯТИЕМ допустимого уровня мошеннических операций, установленного Платежными Системами, БАНК имеет право занести данные по ПРЕДПРИЯТИЮ в базу данных MATCH и NMAS Платежных Систем.
- 12.6. При расторжении настоящего договора ПРЕДПРИЯТИЕ обязано предоставить в БАНК копии квитанций по операциям с использованием банковских карт за последние 180 (*сто восемьдесят*) рабочих дней от даты последней операции оплаты с использованием банковской карты.
- 12.7. Все изменения (дополнения) к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

## 13. Заключительные положения

- 13.1. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.
- 13.2. Стороны уведомляют друг друга о наступлении таких обстоятельств немедленно почтовым, курьерским ли факсимильным сообщением с назначением даты проведения переговоров по



Куда.....  
Кому.....

**ЗАЯВКА**

на инструктаж персонала

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

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

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_



**Расписка об изъятии карты**

.....  
" ..... " ..... 201 ..... г.      в ..... : .....

в соответствии с указанием, полученным из центра авторизации изъят карту .....

№ .....

срок действия

выпущенную на имя .....

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

Мы приносим свои извинения и искренне сожалеем о случившемся.

Дата " ..... " ..... 201 ..... г.      ..... Место печати

(подпись кассира)

Время ..... : .....

**АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ИЗЪЯТЫХ КАРТ.**

Дата и время изъятия: “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. время: \_\_\_\_:\_\_\_\_

Тип карты (нужное подчеркнуть):

<b>VISA</b>	<b>MASTERCARD</b>	<b>UNIONPAY</b>	<b>REXPAY</b>
-------------	-------------------	-----------------	---------------

№ карты: .....

Срок действия карты: .....

Фамилия, имя держателя карты: .....

Название банка-эмитента .....

Полный адрес банка-эмитента .....

(см. на оборотной стороне карты)

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

№ телефона: ....., служ.: .....

Подробности изъятия/находки:

время .....

место .....

причина изъятия карты:

Забыва пользовател ем	По указанию ЦА	Несоответствующая стандартам	Иные причины указать _____
-----------------------------	----------------	---------------------------------	-------------------------------

обстоятельства .....

Реквизиты счета для зачисления вознаграждения за изъятие карт:

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

Гл.бухгалтер предприятия ...../...../.....

“ ..... ” ..... 201\_\_ г.

М.П.

Изъятую карту принял: ...../...../.....

За Банк ...../...../.....

“ ..... ” ..... 201\_\_ г.

Приложение № 5

к договору № ЭК/\_\_\_\_ - \_\_\_\_/201 от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

об осуществлении расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт

Приложение № 5

к договору №№ ЭК/Ст - \_\_\_\_/201 от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

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

Лист на Фирму

## Бланк регистрации Торговой Фирмы (ТФ) Субэквайера ОАО "Уралсиб" в ПЦ ООО "РУКАРД"

Тема Бланка Регистрации									
Новая фирма									
Все поля на белом фоне обязательны к заполнению. Ответственность за неразборчивое внесение данных либо внесение неполных или неверных данных несёт заявитель.									
АКБ "....."					7XXXXX				
Название Субэквайера / Эквайера							Код Субэквайера / Эквайера		
MERCHANT									
Код Фирмы									
Состояние Фирмы:					Рабочее				
Юридическое название фирмы:									
Страна:		РФ		Индекс:		Город:			
Юридический адрес фирмы:									
Расчётный счёт:						Код ОКАТО:		Обязательно к заполнению	
Название Банка:									
Ф.И.О. Генерального директора:									
Паспортные данные Ген. дир.:									
Серия: х-хххх, Номер: хххххх, Выдан: хххххх									
Дата и место рождения:									
Место прописки:									
Фактическое место проживания:									
Домашний телефон (Код) ТЛФ: +7 (ххх) ххх хххх									
Ответственные лица:									
Контактный телефон (Код) ТЛФ: +7 (ххх) ххх хххх						Факс:		+7 (ххх) ххх хххх	
Карточная программа:		VISA		MASTER CARD		UNIONPAY		REXPAY	
Схема подключения: ПЦ РУКАРД-МОСКВА									
Куратор:					Дата:				
РУКАРД (регистрация):					Дата:				
От Банка:(Ф.И.О.+Телефон)					Дата:				
От Банка:(E-Mail для выгрузки регистрационных параметров)					.....@.....ru				

**ПРИМЕЧАНИЕ:**

## Бланк регистрации Торговой Фирмы (ТФ) Субэквайера ОАО "Уралсиб" в ПЦ ООО "РУКАРД"

<b>Тема Бланка Регистрации</b>										
Новый филиал										
Новый терминал										
Все поля обязательны к заполнению. Ответственность за неразборчивое внесение данных либо внесение неполных или неверных данных несёт заявитель.										
АКБ "....."							7XXXXX			
Название Субэквайера / Эквайера						Код Субэквайера / Эквайера				
					<b>MERCHANT</b>					
Код Филиала					Код Фирмы					
Код Категории:					Состояние Филиала:		Рабочее			
Юридическое название фирмы:										
Название филиала (вывеска):										
!!! Во избежание опротестования операций со стороны держателей карт в данной графе необходимо указывать легкоузнаваемое название торговой точки без указания формы юридического лица (ОАО, ЗАО, ПБОЮЛ и т.п) !!!										
Страна:		РФ	Город:					Метро:		
Почтовый индекс:				Обязательно к заполнению		Код ОКАТО:		Обязательно к заполнению		
Фактический адрес:										
Ответственные лица:										
Контактный телефон (Код) ТЛФ:					+7 (xxx) xxx xxxx		Факс:	+7 (xxx) xxx xxxx		
Время работы:					с xx:xx по xx:xx					
Профиль торговой точки:					Свободный					
Доступ клиентов:										
Карточная программа:			VISA	MASTER CARD	UNIONPAY	REXPAY				
Валюта транзакций / операций:										
Регистрационные №№										
Код Терминала (импринтера)					Код Терминала					
Тип терминала:			Импринтер <input type="checkbox"/>			POS-терминал <input type="checkbox"/>				
			<input type="checkbox"/> Изготовление клише    шт.			<input type="checkbox"/>				
			Заказано клише <input type="checkbox"/>			в кол-ве 1 шт.				
			Дата заявки							
Формат журнала:			Голосовая    0001			POS с PIN    2220				
Модели оборудования:			Импринтер:			Эл. терминал:				
Тип PinPad'a			внешний							
Компания предоставляющая Программное Обеспечение:						РУСОФТ				
Лицензионное ПО:						Sofit POS WIN				
Дата отправки заявки на Программное Обеспечение (П/О):										
Канал связи:			IP							
Схема подключения:			ПЦ РУКАРД-МОСКВА							
Куратор:						Дата:				
РУКАРД (регистрация):			Гузикова И.С., Комиссарова А.Л. (495) 737 06 80			Дата:				
От Банка:(Ф.И.О.+Телефон)						Дата:				
От Банка:(E-Mail для выгрузки регистрационных параметров)			.....@.....ru							

ПРИМЕЧАНИЕ:

**Перечень документов, необходимых для заключения договора эквайринга**

1. Договор эквайринга – два экземпляра;
2. Нотариальная копия устава ПРЕДПРИЯТИЯ;
3. Копия карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком;
4. Нотариальная копия Свидетельства о государственной регистрации ПРЕДПРИЯТИЯ;
5. Нотариальная копия Свидетельства о постановке на налоговый учет ПРЕДПРИЯТИЯ;
6. Нотариальная копия Протокол общего собрания/ решение учредителя/ с решением о назначении на должность руководителя ПРЕДПРИЯТИЯ;
7. Сведения о бенефициарном владельце по форме БАНКА.
8. Договор аренды (субаренды) здания (помещения), свидетельство о собственности на здание (помещение), или другие документы, подтверждающие нахождение ПРЕДПРИЯТИЯ по адресу, указанному в учредительных документах.
9. Документы, подтверждающие право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования), на основании которых ПРЕДПРИЯТИЕ пользуется зданием (помещением), в котором устанавливается POS-терминал.