Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»
(АО «Банк ЧБРР»)

(Приложение № 1 к Протоколу)

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
АО «Банк ЧБРР»
Протокол от 11.06.2026 № 68

ПРАВИЛА
предоставления услуг торгового эквайринга Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции» (новая редакция)

СОДЕРЖАНИЕ:

Раздел 1. Термины и определения……...……03
Раздел 2. Общие положения……..……...……07
Раздел 3. Права и обязанности Банка……..……...……08
Раздел 4. Права и обязанности Предприятия.……...……13
Раздел 5. Банковская комиссия и порядок расчетов..……..……17
Раздел 6. Недействительные операции с использованием карт...…..……...……19
Раздел 7. Ответственность сторон……..……..20
Раздел 8. Форс-мажорные обстоятельства…….21
Раздел 9. Порядок разрешения споров...…….22
Раздел 10. Срок действия договора и порядок его расторжения…….....22
Раздел 11. Прочие условия…….23
Раздел 12. Адрес и реквизиты Банка…….....24

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение № 1. Заявление на предоставление услуг торгового эквайринга ……..…25
Приложение № 1.1. Заявление на предоставление услуг торгового эквайринга *(для клиентов с индивидуальным тарифом)*……..……....27
Приложение № 2. Требования к месту установки Оборудования…….....30
Приложение № 3. Акт приема - передачи Оборудования……31
Приложение № 4. Заявка на отмену Операции……..32
Приложение № 5. Реквизиты для оплаты комиссии за осуществление расчетов через Электронный терминал, предоставленный Банком…….33
Приложение № 6. Заявление на регистрацию/изменение данных Предприятия в ПЦ……..34
Приложение № 7. Акт обследования технического состояния Оборудования……..……..39
Приложение № 8. Акт возврата Оборудования…….....40
Приложение № 9. Протокол проведения инструктажа работников Предприятия…….....41
Приложение № 10. Список документов, предоставляемых в Банк……42
Приложение № 11. Инструкция по обслуживанию Держателей карт в предприятиях торговли и сервиса……43
Приложение № 12. Расписка об изъятии Карты……..……..63

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Авторизация** – процедура получения разрешения от Банка – эмитента или иного юридического лица, действующего от его имени, на проведение Операции с использованием Карты.

1.2. **Банк** – Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции».

1.3. **Банковская карта (Карта)** – платежная карта, являющаяся электронным средством платежа, с использованием которой возможно осуществлять операции оплаты, а также иные операции, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение. При этом в качестве электронного носителя данных Карты может быть не только пластиковая карта, но и мобильное устройство (смартфон), часы, либо другое устройство, поддерживающее технологию беспроводной радиочастотной связи малого радиуса действия (NFC – Near Field Communication).

1.4. **Банк-эмитент** – кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая эмиссию Карт.

1.5. **Банк-эквайрер** – кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая расчеты с Предприятием по операциям оплаты товаров/услуг, совершенным с использованием Банковских карт (Эквайринг).

1.6. **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом (Предприятием) – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента (Предприятия). Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

1.7. **Возврат платежа (chargeback)** – Операция, инициируемая Предприятием с целью возврата на счет Держателя карты денежных средств, списанных с его банковского счета и перечисленных Банком Предприятию на основании ранее совершенной Операции по оплате Товара.

1.8. **Возврат покупки** – операция, оформляемая в торгово-сервисном предприятии при возврате товаров /отказе от услуг, оплаченных с использованием карты, следствием которой является возврат суммы платежа на счет Держателя карты.

1.9. **Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует клиент (Предприятие), в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

1.10. **Держатель карты (Держатель)** – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, правомерно использующее Карту на основании заключенного с Банком-эмитентом договора, предусматривающего совершение Операций с использованием Карт.

1.11. **Договор эквайринга (Договор)** – договор, заключенный между Банком и Предприятием путем акцепта Предприятием публичной оферты Банка о предоставлении услуг торгового эквайринга, указанных в настоящих Правилах, в порядке, определенном статьями 432, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации. Подтверждением факта акцепта Предприятием оферты Банка является подписанное Предприятием и Банком Заявление на предоставление услуг торгового эквайринга (Приложения №№ 1 и 1.1[1] к настоящим Правилам).

1.12. **Документ по операции** – документ на бумажном носителе или в электронном виде, оформленный в соответствии с Правилами и законодательством Российской Федерации и служащий подтверждением совершения Операции с использованием Карты.

---

[1] *Приложение № 1.1 оформляется для Клиентов, которым установлен Индивидуальный тариф.*

1.13. **Заявление** – Заявление на предоставление услуг торгового эквайринга по установленной Банком форме (Приложения №№ 1 и 1.1^1 к настоящим Правилам), оформленное и подписанное надлежащим образом Предприятием и Банком, содержащее согласованные Сторонами условия взаимодействия по Договору эквайринга, на основании которого Предприятие присоединяется к настоящим Правилам (акцепт оферты Банка), и является заключенным Договором эквайринга между Предприятием и Банком.

1.14. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) сведений о Предприятиях, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

1.15. **Индивидуальный тариф** – непубличный тариф, установленный Предприятию по согласованию с Банком в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и условиями настоящих Правил.

1.16. **Инструкция** – документ, составленный и согласованный Банком с учетом требований Платежных систем, регулирующие правила совершения операций с использованием Карт, обслуживания Держателей карт, меры безопасности при проведении Операций с использованием Карт, требования к Торговым точкам Предприятия, выполнение которых необходимо для разрешения Банком проведения Операций с использованием Карт и установки оборудования, а также иные документы, связанные с осуществлением Операций с использованием Карт (Приложение № 11 к настоящим Правилам).

1.17. **Комиссия** – комиссионное вознаграждение Банка за оказание услуги «Торговый эквайринг», установленное Тарифами и условиями настоящих Правил, в т.ч.:

1.17.1. **Комиссия за расчеты** – комиссионное вознаграждение Банка за проведение расчетов по Операциям с использованием Карт/реквизитов Карт;

1.17.2. **Фиксированная комиссия** – фиксированная комиссия за проведение расчетов через Электронный терминал, которая начисляется Предприятию в соответствии с Тарифами Банка и условиями настоящих Правил;

1.17.3. **Комиссия за регистрацию оборудования** – разовая комиссия за регистрацию одного POS-терминала в процессинговом центре Банка;

1.17.4. **Комиссия за настройку оборудования** – комиссионное вознаграждение Банка взимается за каждый зарегистрированный на Предприятии POS-терминал, который подлежит перемещению на новый адрес регистрации.

1.18. **Контрольная лента электронного терминала** – отчет, распечатываемый на электронном терминале и содержащий информацию о транзакциях, совершенных в ТСП на электронном терминале за определенный период.

1.19. **Клиент** – это юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании в Банке.

1.20. **Оборудование** – устройства, принадлежащие Банку, либо Предприятию и установленные в ТСП, подключенные к Процессинговому центру Банка для проведения операций с использованием Банковских карт на основании Договора эквайринга (оборудование может иметь встроенный бесконтактный модуль, который позволяет проводить операции по бесконтактной технологии).

1.21. **Операция** – безналичная оплата товаров и услуг в предприятиях торговли и сервисного обслуживания, совершенная с использованием Карты/QR-кода.

1.22. **Операция отмены (операция «Отмена»)** – операция, выполняемая Предприятием на

Оборудовании, с целью отмены Авторизации. Операция «Отмена» выполняется до проведения операции «Сверка итогов».

1.23. **ПИН – код (PIN)** – персональный идентификационный номер. Четырех-двенадцатизначный цифровой код, служащий для идентификации Держателя карты во время процедуры Авторизации.

1.24. **ПИН-пад (ПИН-клавиатура)** – устройство POS-терминала, используемое для набора Держателем своего ПИН-кода при совершении им операции с использованием Карты.

1.25. **Платежная система** – совокупность организаций, участников расчетов, взаимодействующих по Правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств от одного участника процесса другому, в том числе проведения расчетов по Операциям с использованием Карт.

1.26. **Правила** – настоящие Правила предоставления услуг торгового эквайринга Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции» (новая редакция).

1.27. **Правила Платежной системы** – свод документов, регулирующих деятельность участников Платежной системы.

1.28. **Предприятие** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которое(-ый) в соответствии с заключенным Договором предоставления услуги Торговый эквайринг берет на себя обязательство по приему Карт в качестве средства расчета за предоставляемые им товары (услуги).

1.29. **Представитель** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

1.30. **Программа лояльности для держателей Карт «Мир»** – программа поощрения держателей карт «Мир», реализуемая АО НСПК и предусматривающая возврат Предприятием части средств, полученных по Операциям, совершенным с использованием Карты «Мир» в ТСП и удовлетворяющих условиям, согласованным между Предприятием и АО НСПК. Условия участия, способы и порядок взаимодействия, тарифы, права и обязанности участников, а также название Программы лояльности для держателей Карт «Мир» регулируются правилами АО НСПК, опубликованными на сайте: https://vamprivet.ru.

1.31. **Процессинговый центр** – юридическое лицо, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, осуществляющее направление запросов на Авторизацию и получение Авторизации или отказа в Авторизации.

1.32. **Расчетная информация** – информация в электронном виде по Операциям с использованием Карт, совершенным на Электронном терминале с момента проведения последней Сверки итогов.

1.33. **Сверка итогов** – операция, выполняемая на Электронном терминале по передаче в Банк Расчетной информации.

1.34. **Стандарт PCI DSS** (Payment Card Industry Data Security Standard) – стандарт защиты информации, разработанный международными платежными системами MasterCard Worldwide, Visa International, национальной платежной системой «Мир» и используемый их участниками при обмене информацией в рамках проведения Операций. Соответственно Site Data Protection Account для MasterCard Worldwide, Information Security для Visa International, Mir Accept для национальной платежной системы «Мир».

1.35. **Сторона** – любая из сторон Договора (Банк или Предприятие), совместно по тексту Правил именуемые Стороны.

1.36. **Сумма возмещения** – денежные средства, подлежащие перечислению Предприятию в оплату за Товары, приобретенные и оплаченные с использованием Карты в Электронных терминалах,

установленных в ТСП.

1.37. **Счет** – расчетный счет Предприятия или любой иной счет в валюте Российской Федерации, открытый в Банке для учета Операций и указанный в Договоре эквайринга, акцептованном Банком.

1.38. **Счет Карты** – банковский счет, открываемый Банком-эмитентом Держателю для учета Операций с использованием Карты или ее реквизитов.

1.39. **Система «Клиент-Банк»** – комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для обеспечения электронного документооборота между Банком и Предприятием, включающий в себя подготовку, передачу и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, а также разбор конфликтных ситуаций, подключаемая при условии наличия расчетного счета Предприятия, открытого в Банке.

1.40. **Тарифы** – установленный Банком размер комиссионного вознаграждения за предоставление услуги торгового эквайринга.

1.41. **Товар** – товары, работы, услуги и результаты интеллектуальной деятельности, реализуемые Предприятием в Торгово-сервисных точках предприятиях.

1.42. **Торгово-сервисные предприятия (ТСП)** – структурные подразделения Предприятия, в которых на основании Договора эквайринга между Предприятием и Банком установлено Оборудование, подключенное к Процессинговому центру Банка для проведения операций с использованием Банковских карт на основании Договора эквайринга, и где осуществляется продажа Товаров Держателям Банковских карт.

1.43. **Торговый эквайринг** – организация безналичных расчетов с использованием Карт по операциям, оформленным по Картам/реквизитам Карт Платежных систем на ТСП эквайринговой сети Банка.

1.44. **Услуги** – услуги по осуществлению Авторизации Карт с использованием Электронных терминалов и осуществлению расчетов с Предприятием по Операциям в порядке и на условиях, установленных Правилами.

1.45. **Уполномоченный сотрудник Предприятия** – работник Предприятия, выполняющий операции по безналичной оплате товаров и услуг через POS-терминалы ТСП Предприятия с использованием Карт, а также процедуры сверки проведенных операций, согласно п. 5.3 настоящих Правил.

1.46. **Чек POS-терминала** – документ по Операции с использованием Карты, составленный с применением POS-терминала на бумажном носителе, подписанный Держателем карты.

1.47. **ФРОД (fraud)** – мошеннические операции, совершаемые с использованием Карт и их реквизитов.

1.48. **Электронный терминал (POS-терминал)** – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения Операций с использованием Карт (в том числе, дополнительное оборудование и специальное программное обеспечение, позволяющее принимать к обслуживанию международные Банковские карты).

1.49. **MirPay** – технология проведения операций с использованием мобильных устройств и токенов (специальных цифровых кодов, созданных случайным образом и используемых вместо номера Карты).

1.50. **QR-код (Quick Response Code)** – графическое представление информации, сформированное в НСПК в ответ на запрос Банка, содержащее Уникальный Идентификатор Данных и иную информацию, получаемый ТСП в Оборудовании после присоединения к Правилам предоставления услуги «Оплата по QR-коду (СБП)».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила регулируют отношения между Сторонами в связи с приемом Предприятием в оплату за свои Товары Банковских карт, и осуществлением Банком переводов Сумм возмещения Предприятию по таким Операциям.

2.2. Договор заключается в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Предприятия к настоящих Правилам путем подписания Заявления.

2.3. Договор эквайринга считается заключенным между Банком и Предприятием, и условия настоящих Правил становятся обязательными для Сторон с момента принятия Банком Заявления от Предприятия и подписания его Сторонами.

2.4. Настоящие Правила публикуются в открытом доступе на интернет-сайте Банка *https://чбрр.рф* и являются обязательными для исполнения Сторонами.

2.5. Предприятие настоящим обязуется самостоятельно обращаться на официальный интернет-сайт Банка *https://чбрр.рф* для получения сведений о новой редакции настоящим Правил и (или) о внесенных изменениях в Тарифы (за исключением Индивидуальных тарифов, установленных Предприятию) и Приложения к настоящим Правилам.

2.6. Банк предоставляет услугу Торговый эквайринг и производит расчеты с Предприятием на основании Расчетной информации, в соответствии с порядком и сроками, установленными настоящими Правилами.

2.7. Стороны договорились, что Банк вправе вносить в одностороннем порядке изменения и (или) дополнения в условия настоящих Правил (в том числе в приложения к настоящим Правилам) и (или) в Тарифы (далее – изменения), а также считать их внесением изменений и (или) в Договор эквайринга. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

2.7.1. Правила, становятся обязательными для Сторон Договора эквайринга с даты введения соответствующей редакции настоящих Правил (с внесенными изменениями/дополнениями) в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения редакции в действие, опубликовать новую редакцию Правил на официальном интернет-сайте Банка *https://чбрр.рф*.

Указанный в настоящем пункте срок может не применяться при внесении изменений в настоящие Правила по причине изменения норм действующего законодательства либо в случае внедрения Банком новых банковских услуг (предоставляемых на основании соответствующих заявлений Предприятия), а также иных изменений, не связанных с порядком и условиями обслуживания Предприятия.

2.7.2. Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. При этом Банк обязан уведомить Предприятие не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения соответствующих Тарифов, путем публичного оповещения с размещением информации на стендах в Банке и (или) на официальном интернет-сайте Банка *https://чбрр.рф*.

2.8. Стороны Договора эквайринга могут заключать двусторонние соглашения, изменяющие и (или) дополняющие отдельные положения Договора эквайринга, при условии, что это не приведет к изменению Договора эквайринга в целом. В этом случае Договор эквайринга действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

2.9. Расчеты с Предприятием по Операциям осуществляются в рублях Российской Федерации на основании Расчетной информации в порядке, определенном настоящими Правилами. Расчетная информация формируется с помощью Электронного терминала и должна быть обеспечена со стороны Предприятия Документами по операциям.

2.10. Операции проводятся Уполномоченным сотрудником Предприятия или Держателем карты в его присутствии.
2.11. При оказании Услуги Банк руководствуется законодательством Российской Федерации и Правилами Платежных систем. В случае несоответствия между любыми положениями настоящих Правил и законодательством Российской Федерации или Правилами Платежных систем, Банк имеет право изменить настоящие Правила в одностороннем порядке, с целью приведения их в соответствие с законодательством и (или) Правилами Платежных систем.
2.12. Юридически значимыми для целей Договора эквайринга являются документы и иная информация, полученная Банком от Платежных систем (участников Платежных систем) в виде копий с использованием электронной почты и иных средств связи. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных операций является информация, поступившая в Банк от Банков-эмитентов, или уведомления от Платежных систем и их представительств в Российской Федерации, полученные Банком с использованием электронной почты и иных средств связи.
2.13. Условия, не отраженные в настоящих Правилах, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России, Правилами Платежных систем, а также отдельными договорами и соглашениями по оказанию Услуги, заключенными между Банком и его партнерами. Настоящие Правила регулируют порядок взаимодействия Банка и Предприятия в ходе исполнения Договора эквайринга.
2.14. В случае присоединения Предприятия к Программе лояльности для держателей Карт «Мир» расчеты между Предприятием и Банком по Операциям, участвующим в Программе лояльности держателей Карт «Мир», осуществляются в соответствии с разделом 5 настоящих Правил и правилами АО НСПК, опубликованными на сайте: https://vamprivet.ru.
2.15. Стороны договорились, что проведение в Оборудовании Операций, совершенных с использованием Qr-кода, возможно только после присоединения к Правилами предоставления услуги «Оплата по QR-коду (СБП)» и регулируются указанными Правилами.
2.16. Порядок взаимодействия Сторон относительно доставки, обслуживания POS-оборудования, установки Программного обеспечения на POS-оборудование, ответственность Банка за своевременное подключение, обслуживание, ремонт POS-оборудования, обновление (модификация) Программного обеспечения POS- оборудования, а также прочие вопросы, связанные с POS-оборудованием, определяются в настоящих Правилах.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. **Банк обязуется:**
3.1.1. Предоставить Предприятию (по запросу Предприятия) Электронные терминалы для совершения Операций. Количество, тип, модель и канал подключения Электронных терминалов к Процессинговому центру определяются Банком с учетом информации, указанной в Заявлении на регистрацию ТСП/Терминального оборудования (Приложение № 6 к настоящим Правилам).
3.1.2. Согласовывать дату и время установки Электронных терминалов с уполномоченным представителем Предприятия, указанным в Договоре эквайринга.
3.1.3. При установке/подключении Оборудования обеспечить ТСП инструктивными и расходными материалами (наклейками, чековыми лентами POS-терминалов), необходимыми для проведения операций с использованием Карт, а также проверить исправность Оборудования, предоставленного Банком, с составлением Акта (Приложение № 7 к настоящим Правилам).
3.1.4. Проводить инструктаж Уполномоченных сотрудников Предприятия на территории Банка/Предприятия по запросу Предприятия в согласованное Сторонами время, с оформлением Протокола проведения инструктажа работников Предприятия (Приложение № 9 к настоящим

Правилам) (далее – Протокол), до момента начала использования оборудования Предприятием (в том числе новыми Уполномоченными сотрудниками Предприятия). Экземпляр подписанного Протокола остается в Банке.

3.1.5. Обеспечивать круглосуточную Авторизацию, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Процессингового центра, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка.

3.1.6. Обеспечить прием и обработку Расчетной информации (электронной информации POS-терминалов) от Предприятий по операциям, совершенным с использованием Карт, в соответствии с порядком, установленным в настоящих Правилах.

3.1.7. Перечислять Предприятию Суммы возмещения по Операциям оплаты, выполненным с использованием Карт на Электронном терминале, подключенном к Процессинговому центру Банка, в размере и в порядке, определяемом настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Платежных систем.

3.1.8. *В соответствии с Тарифами на основании градации показателей оборотов на 1 (Один) POS-терминал устанавливать Предприятию размер Комиссии за расчеты, начиная со следующего календарного месяца, исходя из суммы безналичного оборота по каждому POS-терминалу Предприятия за предыдущий календарный месяц.*

3.1.9. Участвовать в разрешении споров и конфликтных ситуаций, возникающих между Предприятием и Держателями карт, при совершении Операций с использованием Карт.

3.1.10. В случае поломки Электронного терминала Банка осуществлять его замену в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения обращения в Банк (не считая даты обращения).

3.1.11. В случае привлечения сторонней компании для выполнения работ по Договору эквайринга заблаговременно информировать Предприятие о наименовании организации, сотрудники которой уполномочены осуществлять работы от имени Банка и выдавать сотрудникам уполномоченной организации соответствующий документ для предъявления сотрудникам Предприятия.

3.1.12. Регистрировать POS-терминал Предприятия для размещения в ТСП в Процессинговом центре Банка согласно полученным реквизитам в Заявлении на регистрацию ТСП/Терминального оборудования (Приложение № 6 к настоящим Правилам).

3.2. **Банк имеет право:**

3.2.1. Требовать от Предприятия полного соблюдения настоящих Правил, включая Инструкции, предоставленные Банком.

3.2.2. Проводить Идентификацию Предприятия, его Представителя, Выгодоприобретателей, устанавливать и идентифицировать Бенефициарных владельцев, запрашивать документы и сведения необходимые для осуществления Идентификации в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ. Проводить проверку ТСП с целью принятия решения о возможности заключения Договора эквайринга.

3.2.3. Отказать Предприятию в регистрации ТСП, уведомив Предприятие о своем решении в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Заявления. Банк имеет право не сообщать причину отказа в регистрации.

3.2.4. Производить визуальную проверку наличия, состояния, комплектации и условий эксплуатации предоставленного Банком Оборудования в ТСП в любой момент времени в течение срока действия Договора эквайринга.

3.2.5. Проводить проверки в ТСП с целью осуществления контроля за соблюдением сотрудниками ТСП правил обслуживания Держателей карт, установленных настоящими Правилами.

3.2.6. Прекратить проведение Авторизаций в случае:

– получения негативной информации о ТСП/Предприятии из Платежных систем;

– наличия подозрений на проведение мошеннических Операций с использованием Карт в ТСП;
– ликвидации (прекращения работы) ТСП/Предприятия, либо возбуждения в отношении Предприятия дела о несостоятельности (банкротстве);
– выявления недостоверных сведений о Предприятии, его руководителе, ТСП в информации, указанной при заключении Договора эквайринга;
– отсутствия Операций в Оборудовании ТСП в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней подряд;
– выявления факта перемещения Оборудования без доведения данной информации до Банка;
– выявления факта передачи предоставленного Банком Оборудования третьим лицам (за исключением сервисной компании, оказывающей Банку услуги по установке/демонтажу Оборудования);
– наличия задолженности за осуществление расчетов через Электронный терминал, сроком более 5-ти (Пяти) дней;
– осуществления ремонта помещений ТСП, препятствующее осуществлению операций с использованием банковских карт;
– несоответствие предлагаемых Держателям карт товаров/услуг роду деятельности Предприятия, указанному в Заявлении;
– выявления мошеннического характера проведенных операций. Стороны договорились, что достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных операций является информация, поступившая от банков-эмитентов в Банк, или уведомления от Платежных систем, полученные с использованием электронной почты и других видов связи;
– низкой активности ТСП (оборот по POS-терминалу составляет менее 45 000 рублей/месяц на протяжении одного календарного месяца);
– иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.7. При выявлении информации/фактов мошенничества со стороны персонала Предприятия направлять информацию в правоохранительные органы для проведения расследования.

3.2.8. Независимо от срока действия Договора эквайринга, предоставлять Платежным системам известную Банку информацию о Предприятии (юридический и фактический адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты, информацию о руководителе Предприятия, банковские реквизиты).

3.2.9. Запрашивать копии Документов по операциям, пояснения об условиях проведения Операций и иную информацию, имеющую отношение к исполнению Договора эквайринга. Запрос может направляться с использованием электронной почты, Системы «Клиент-Банк» (при наличии), в письменном виде заказным письмом или курьерской службой по контактным данным Предприятия, указанным в Заявлении.

3.2.10. Привлекать третьих лиц для выполнения работ по Договору эквайринга.

3.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила и Приложения к настоящим Правилам. Изменения вступают в силу, и подлежат применению через 10 (Десять) календарных дней с момента размещения на официальном интернет-сайте Банка *https://чбрр.рф* новой редакции настоящих Правил, включающей внесенные изменения.

Указанный в настоящем пункте срок может не применяться при внесении изменений в настоящие Правила по причине изменения норм действующего законодательства либо в случае внедрения Банком новых банковских услуг (предоставляемых на основании соответствующих заявлений Предприятия), а также иных изменений, не связанных с порядком и условиями обслуживания Предприятия.

3.2.12. Без согласования с Предприятием ежемесячно в зависимости от суммы безналичного оборота по каждому POS-терминалу применять размер Комиссии за расчеты *на основании градации*

показателей оборотов на 1 (Один) POS-терминал в соответствие с действующими Тарифами Банка.

3.2.13. Списывать в соответствии с Тарифами Банка со Счета (заранее данный акцепт), открытого в Банке, в дату перечисления Суммы возмещения сумму Комиссии за расчеты, а также сумму НДС по налоговой ставке, действующей на момент списания суммы Комиссии (в случае, если Комиссия облагается НДС).

3.2.14. Удерживать без дополнительного уведомления Предприятия из последующих Сумм возмещения и (или) со счетов Предприятия, открытых в Банке:

– суммы Комиссий;

– суммы НДС;

– суммы штрафов, удержанных с Банка Платежными системами по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) Предприятием Договора;

– суммы Возвратов;

– суммы Операций, оспоренных Держателями карт и (или) списанные со счета Банка Платежными системами;

– суммы Операций, признанных Банком недействительными в соответствии с разделом 6 настоящих Правил;

– суммы, ошибочно перечисленные Банком, на счет Предприятия;

– сумму штрафа за утрату, порчу Электронных терминалов, переданных Банком Предприятию;

– суммы, подлежащие удержанию с Предприятия в соответствии с правилами АО НСПК, опубликованными на сайте: https://vamprivet.ru;

– оплату убытков Банка, возникших в результате несанкционированного доступа к Программному обеспечению POS-терминалов;

– оплату штрафа (пени) за несвоевременный возврат POS-терминала;

– сумму стоимости ремонта POS-терминала Банка в случае его повреждения, которые произошли по вине Предприятия.

– сумму стоимости POS-терминала Банка в случае его утраты (в том числе утери, износа, неремонтопригодности), которые произошли по вине Предприятия, и (либо) при его невозврате Банку, в случаях и в срок, указанные в п.п. 4.1.38 настоящих Правил.

Данное согласие на списание Банком денежных средств является заранее данным Банку Предприятием акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком требований, в том числе без ограничения по количеству оформляемых Банком соответствующих Расчетных документов[2].

3.2.15. В случае начисления Фиксированной комиссии в соответствии с Тарифами, осуществлять удержание Фиксированной комиссии не позднее 10 (Десятого) рабочего дня месяца, следующего за прошедшим календарным месяцем, в котором была предоставлена Услуга, путем списания денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Предприятия на условиях заранее данного акцепта, предоставленного Предприятием согласно пункту 5.8 настоящих Правил.

3.2.16. В случае если возмещение по проведенным в ТСП Операциям с использованием Карт уже произведено, удержать в порядке, предусмотренном в п.п. 3.2.14 настоящих Правил данные суммы в следующих случаях:

– в случае если Операция произведена с нарушением условий настоящих Правил и (или) Инструкций Банка;

– в случае получения Банком уведомления от Платежной системы или банка-эмитента, в т.ч. в электронном виде, о том, что проведенная в ТСП Операция относится к категории «FRAUD»;

– в случае проведения Операции по Карте, которая является поддельной, украденной/утерянной на

[2] *Платежное поручение / банковский ордер, оформленные и подписанные со стороны Банка.*

момент совершения данной операции;
– Операция проведена по Карте, не указанной в определении термина «Карта».
3.2.17. В случае невозможности удержания денежных средств, указанных в п.п. 3.2.14 настоящих Правил, направлять в адрес Предприятия по реквизитам, указанным в Заявлении, акцептованном Банком, счет об уплате денежных средств по операциям, указанным в п.п. 3.2.14 настоящих Правил.
3.2.18. Не возмещать Предприятию сумму Операции, по которой Банк не получил Расчетную информацию в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты ее совершения.
3.2.19. В случае возникновения задолженности перед Банком (согласно действующим Тарифам Банка и (либо) условиям настоящих Правил) сроком более 5 (Пяти) дней, приостанавливать Возмещения в адрес Предприятия до момента полного погашения задолженности.
3.2.20. Независимо от срока действия Договора эквайринга сообщать сведения о Предприятии/ТСП, указанные в Заявлении, в Платежные системы и государственные органы РФ при наличии от них соответствующих запросов, в том числе персональные данные представителя Предприятия при наличии у Банка согласия на обработку персональных данных, оформляемого отдельным документом.
В случае принятия Банком решения о расторжении Договора эквайринга по причине мошеннической деятельности Предприятия сообщать в Платежные системы: даты заключения и расторжения Договора, а также причины расторжения Договора, иные сведения о Предприятии.
3.2.21. В случае нарушения условий Договора эквайринга либо в случае, если установленный на ТСП POS-терминал Банка не является эффективным, а именно: оборот по POS-терминалу составляет менее 45 000 рублей/месяц на протяжении двух календарных месяцев, Банк имеет право потребовать возвратить предоставленный Предприятию для данного ТСП POS-терминал Банка. Предприятие обязано возвратить POS-терминал Банка на основании письменного требования Банка, направленного Банком на юридический адрес Предприятия, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения указанного требования. Возврат POS-терминала оформляется Актом возврата Оборудования (Приложение № 8 к настоящим Правилам), подписанного Сторонами.
3.2.22. Отправлять ежедневный отчет о Суммах возмещения Предприятию на адрес электронной почты, указанный Предприятием в Заявлении.
3.2.23. Требовать от Предприятия возмещения убытков Банка, связанных с несанкционированным доступом к Программному обеспечению, установленному Банком на POS-терминалы, а также в случае повреждения/утраты POS-терминалов Банка.
3.2.24. Отказать в регистрации POS-терминалов Предприятия в Процессинговом центре Банка в случае отсутствия в Банке технической возможности обеспечить надлежащее функционирование предоставленных Предприятию POS-терминалов.
3.2.25. Согласно Правилам Платежной системы, Банк поддерживает в актуальном состоянии программное обеспечение POS-терминалов: проводит регулярные обновления программного обеспечения в удаленном режиме, автоматическом режиме или при непосредственном присутствии сотрудника Банка.
3.2.26. При расторжении Договора эквайринга в связи с превышением Клиентом допустимого уровня мошеннических операций, установленного Правилами Платежной системы, Банк имеет право занести данные по Клиенту в базу данных Сервиса Проверки Предприятий системы СПАРК-Интерфакс.
3.2.27. Банк имеет право:
– снять с регистрации оборудование, в случае отсутствия операций по нему в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней и (либо) в случае наличия непогашенной задолженности у Клиента по предусмотренным настоящими Правилами комиссиям в течение 3 (Трех) месяцев;

– снять с регистрации ТСП в случае отсутствия операций по оборудованию, установленному на ТСП, в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней и (либо) в случае наличия непогашенной задолженности у Клиента по предусмотренным настоящими Правилами комиссиям в течение 3 (Трех) месяцев.

3.2.28. В случае невозврата Предприятием оборудования (POS-терминала), принадлежащего Банку, в срок, предусмотренный пп. 4.1.38 настоящих Правил, направить Клиенту требование о возврате такого оборудования. Требование оформляется Банком в произвольной форме, с указанием причины возврата оборудования (POS-терминала).

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

4.1. **Предприятие обязуется:**

4.1.1. Соблюдать требования настоящих Правил и Приложений к ним, а также выполнять требования, содержащиеся в Инструкциях, предоставляемых Банком.

4.1.2. Самостоятельно и своевременно знакомиться с изменениями, внесенными в Правила, на интернет-сайте Банка *https://чбрр.рф*. Несвоевременное ознакомление Предприятия с изменениями, внесенными в Правила, не является основанием для их неприменения Банком.

4.1.3. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для заключения Договора эквайринга (в том числе указанные в Приложении № 10 к настоящим Правилам), проведения Идентификации Предприятия и его Представителя, Выгодоприобретателей, а также Бенефициарных владельцев (при наличии), в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, проверки и регистрации ТСП в процессинговых и информационных системах Банка и Платежных системах.

4.1.4. Обеспечить техническую готовность ТСП к подключению и эксплуатации Электронного терминала в месте его размещения с учетом требований Банка к месту установки Оборудования (Приложение № 2 к настоящим Правилам), в том числе наличие, доступность и работоспособность каналов связи.

Организовать и обеспечить за свой счет функционирование линий связи, необходимых для проведения Операций с использованием Карт.

В случае подключения к Процессинговому центру собственных Электронных терминалов, осуществлять их установку в ТСП, настройку и техническое обслуживание.

4.1.5. Предоставлять работнику Банка или уполномоченному сотруднику сторонней компании доступ к месту установки Электронного терминала для проведения работ по его подключению, настройке, ремонту, замене, техническому обслуживанию и визуальной проверки (согласно п.п. 3.2.4–3.2.5 настоящих Правил). Доступ сотрудникам сторонней компании предоставлять только после предъявления документа, подтверждающего полномочия на осуществления данных действий (п.п. 3.1.11 настоящих Правил).

4.1.6. В случае предоставления Электронных терминалов Банком принять их по Акту приема-передачи оборудования (Приложение № 3 к настоящим Правилам), обеспечивать их сохранность и нести за них материальную ответственность в соответствии с п.п. 4.1.11 настоящих Правил.

4.1.7. Обеспечить ознакомление сотрудников Предприятия, допущенных к работе с Электронным терминалом с Инструкциями Банка. Допускать к проведению Операций только Уполномоченных сотрудников Предприятия.

Самостоятельно размещать на рабочих местах кассиров Инструкцию по обслуживанию Держателей карт в предприятиях торговли и сервиса (Приложение № 11 к настоящим Правилам).

4.1.8. Приступить к проведению Операций с использованием Карт с момента подключения Оборудования к Процессинговому центру, а также при условии наличия проведенного Инструктажа Уполномоченных сотрудников Предприятия, согласно п.п. 3.1.4 настоящим Правил.

4.1.9. Использовать для целей Договора эквайринга только программное обеспечение, расходные и инструктивные материалы, предоставленные Банком или одобренные Банком для использования. Исключить доступ третьих лиц к Электронным терминалам.
4.1.10. Пользоваться Электронным терминалом, проводить Операции с использованием Карт, оформлять Документы по операциям строго в соответствии с Инструкциями, полученными от Банка. В случае выхода Электронного терминала Банка из строя или его утраты немедленно информировать об этом Банк.
4.1.11. Нести риск случайной порчи предоставленного Банком Оборудования (под риском в данном случае подразумеваются все риски, связанные с разрушением или потерей, кражей, преждевременным износом, порчей и повреждением оборудования, со злонамеренными действиями третьих лиц, независимо от того, исправим или неисправим ущерб) в пределах его стоимости отраженной в Акте приема-передачи оборудования (Приложения № 3 к настоящим Правилам) (в случаях, когда оборудование подлежит ремонту, то в пределах расходов Банка на ремонт), включая НДС[3].
4.1.12. Размещать на видных местах предоставляемые Банком информационные материалы (наклейки), извещающие клиентов Предприятия о возможности оплаты товаров/услуг с использованием Карт.
4.1.13. Самостоятельно обеспечивать Оборудование расходными материалами в течение срока действия Договора эквайринга.
4.1.14. Самостоятельно осуществлять диагностику и ремонт/сервисное обслуживание собственного Оборудования в течение срока действия Договора эквайринга.
4.1.15. Предоставлять Держателям карт полный набор Товаров по ценам, не превышающим цены Предприятия при расчетах за наличные деньги.
4.1.16. При оформлении Операции с использованием Карты не разбивать сумму операции на несколько меньших сумм.
4.1.17. Предоставлять по требованию Банка оригиналы или надлежащим образом заверенные копии Документов по операциям, товарных, кассовых чеков или иных предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации документов, подтверждающих факт совершения соответствующей сделки и уточняющих ее детали, а также иные документы и пояснения, касающиеся Операций с использованием Карт. Указанные документы предоставляются Предприятием в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения запроса Банка. Запрос документов может быть направлен Предприятию по электронной почте, Системе «Клиент-Банк» (при наличии) или по телефону в устной форме.
4.1.18. В письменном виде не менее чем за 3 (Три) рабочих дня информировать Банк о наступлении нижеперечисленных событий:
– об изменении указанных в Договоре эквайринга сведений о Предприятии, в том числе, о его наименовании, организационно-правовой форме, месте нахождения, платежных реквизитах Предприятия, адресе электронной почты, номерах телефонов;
– об изменении вида деятельности или категории Товаров Предприятия и (или) отдельных торгово-сервисных точек Предприятия;
– об изменении коммуникационных настроек, используемых для подключения Электронного терминала к каналу связи, типа канала связи, условий эксплуатации и параметрах/характеристик места установки Электронного терминала, которые влияют (могут повлиять) на его работоспособность/сохранность;
– о прекращении или приостановке работы ТСП, в котором установлен Электронный терминал;

[3] *В случаях, предусмотренных действующим законодательством.*

– обо всех иных изменениях, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору эквайринга.

4.1.19. Оказывать содействие Банку и уполномоченным им лицам в проведении расследования случаев неправомерного использования или компрометации Карт в ТСП и проведении мероприятий по предотвращению таких случаев.

4.1.20. В случае правомерного отказа Держателя от Товара, оплаченного по Карте, либо выявлении ошибки Уполномоченного сотрудника Предприятия или Держателя в сумме и (или) количестве операций оплаты Товара по Карте, осуществлять отмену Авторизации. Если Авторизация была выполнена до последней Сверки итогов – выполнять Возврат. Возврат может быть выполнен на всю сумму Авторизации или на часть суммы.

4.1.21. В случае технической невозможности проведения отмены Авторизации или Возврата (например, при отсутствии Документа по операции, неработоспособности Электронного терминала и т.п.) предоставлять в Банк Заявку на отмену Операции (Приложение № 4 к настоящим Правилам).

4.1.22. Возмещать Банку в полном объеме суммы, указанные в п.п. 3.2.14 настоящих Правил.

4.1.23. Проводить Сверку итогов в конце каждого рабочего дня (при наличии технической возможности). В случае неуспешного проведения Сверки итогов или технической невозможности ее проведения незамедлительно информировать Банк.

4.1.24. Хранить Документы по операциям в течение 3 (Трех) лет со дня совершения Операции с использованием Карт и передавать их копии или письменное заявление с изложением обстоятельств проведения операции в ТСП в Банк по его запросу в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения запроса.

4.1.25. При расторжении Договора возвратить предоставленное Банком Оборудование, удалить программное обеспечение Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты расторжения Договора эквайринга, указанной в Уведомлении о расторжении Договора, оформленного в произвольной форме на бумажном носителе. Прекратить обслуживание Карт с даты расторжения Договора, снять информационные материалы, извещающие об обслуживании Карт.

4.1.26. Не осуществлять деятельность по реализации Товара и проведение Операций с использованием Карт за пределами Российской Федерации.

4.1.27. Информировать Банк об изменении места нахождения Оборудования, подключенного к процессинговому центру Банка.

4.1.28. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при заключении Договора эквайринга, при открытии в отношении Предприятия/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене руководства ТСП, адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ, номеров телефонов, факсов,e-mail, изменении реквизитов ТСП, Предприятие обязуется письменно информировать Банк и передать (по месту заключения Договора эквайринга) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты дополнений/изменений.

4.1.29. Не использовать данные реквизитов Карты, которые стали доступны Предприятию, для иных целей, кроме как проведения Операций в присутствии или по распоряжению Клиента.

4.1.30. Не использовать Оборудование для проведения Отмены по Операциям оплаты Товара, совершенным не через данное Оборудование.

4.1.31. В полном объеме исполнять обязанности и оплачивать услуги Банка по Договору эквайринга в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Оплата комиссии производится:

– со Счета на основании заранее данного акцепта Предприятия;

– самостоятельно Предприятием согласно реквизитам, указанным в Приложении № 5 к настоящим Правилам.

4.1.32. Предоставлять по требованию Банка все необходимые документы и соответствующую информацию, а также документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ.

4.1.33. Самостоятельно знакомиться и обеспечивать соответствие Предприятия требованиям стандарта PCI DSS. Описание программ размещено на сайте в сети Интернет: *https://www.pcisecuritystandards.org/merchants/*.

4.1.34. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения запроса передавать в Банк документы, подтверждающие соответствие Предприятия стандарту PCI DSS (в том числе ежеквартальные и ежегодные результаты сертифицированных аудиторских проверок, а также анкету участника на соответствие стандарту PCI DSS).

Запросы Банка могут быть направлены на почтовые адреса и адреса электронной почты, указанные в Заявлении, по Системе «Клиент-Банк» (при наличии).

4.1.35. При расторжении Договора эквайринга, вернуть предоставленное Банком Оборудование, с оформлением Акта возврата Оборудования (Приложение № 8 к настоящим Правилам).

4.1.36. За несвоевременный возврат Банку POS-терминалов Банка согласно п.п. 4.1.25 настоящих Правил Предприятие обязуется оплатить пеню в размере 0,1 % от стоимости POS-терминала Банка, указанного в Акте приема-передачи (Приложение № 3 к настоящим Правилам), за каждый день просрочки. Оплата производится в рублях Российской Федерации в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Предприятием по адресу электронной почты, указанному в Заявлении, по Системе «Клиент-Банк» (при наличии), письменного уведомления Банка и претензии о начислении суммы штрафа (пени) за несвоевременный возврат оборудования Банка с указанием обоснования начисления суммы штрафа (пени).

4.1.37. Уплачивать Банку суммы, подлежащие удержанию с Предприятия в соответствии с правилами АО НСПК, опубликованными на сайте: https://vamprivet.ru [4].

4.1.38. В случае отсутствия операций по принадлежащему Банку POS-терминалу, в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней, возвратить, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, с момента истечения указанного срока, POS-терминал Банку. При этом Договор эквайринга расторгается в порядке, указанном в разделе 10 настоящих Правил.

4.1.39. Информировать Банк об изменении электронного адреса Предприятия в сети «Интернет» (E-mail).

4.2. **Предприятие имеет право:**

4.2.1. Использовать оборудование, установленное (согласованное) Банком, для обслуживания Карт Банка и других банков-эмитентов.

4.2.2. Открыть Счет в Банке в валюте Российской Федерации и предоставить Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета, открытого в Банке, денежных средств в сумме, причитающейся Банку в соответствии с условиями Договора эквайринга и настоящих Правил.

При недостаточности на Счете Предприятия, открытом в Банке, денежных средств в сумме, причитающейся Банку в соответствие с условиями настоящих Правил, списание осуществляется по мере поступления денежных средств на Счет Предприятия и (или) по реквизитам Банка (Приложение № 5 к настоящим Правилам).

4.2.3. Требовать от Банка своевременного возмещения сумм операций, совершенных на Электронном терминале, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 3.2.14 настоящих Правил.

---

[4] *Для Предприятий, присоединившихся к Программе лояльности держателей Карт «МИР».*

4.2.4. В случаях нарушения Банком сроков возмещения, указанных в п. 5.4 настоящих Правил, Предприятие вправе требовать от Банка возмещения суммы платежей, осуществленных с использованием Карт в ТСП в сроки, указанные в п. 9.4 настоящих Правил.
4.2.5. Ссылаться на возможность совершения Операций с использованием Карт в собственных рекламных материалах. По согласованию с Банком выпускать рекламную продукцию с торговыми марками Платежных систем, при условии, что торговая марка используется только в качестве уведомления об обслуживании Карт.
4.2.6. Требовать от Банка участия в урегулировании конфликтных ситуаций в отношении Операций с использованием Карт с Держателями карт и Банками - эмитентами.
4.2.7. Получать консультацию в Банке по вопросам эксплуатации Электронных терминалов и проведению операций с Картами.
4.2.8. С целью регистрации, изменения данных Предприятия в ПЦ, заполнять Заявление на регистрацию ТСП/терминального оборудования (Приложение № 6 к настоящим Правилам). Данные Заявления на регистрацию ТСП/терминального оборудования вводятся в процессинговый центр уполномоченными работниками Банка только после предоставления Предприятием в Банк пакета документов, указанных в Приложении № 10 к настоящим Правилам и заключением Договора эквайринга согласно п. 1.11 настоящих Правил.

5. БАНКОВСКАЯ КОМИССИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Все расчеты между Банком и Предприятием по операциям безналичной оплаты товаров и услуг на территории России производятся в рублях Российской Федерации.
5.2. Факт перевода Сумм возмещения не является безусловным признанием Банком действительности проведенных Предприятием Операций.
5.3. Банк производит расчеты с Предприятием на основании Расчетной информации. Подтверждением успешной передачи Расчетной информации в Банк от Электронного терминала является чек с отметкой «ИТОГИ СОВПАЛИ», распечатываемый Электронным терминалом после проведения Сверки итогов Уполномоченным сотрудником Предприятия или в автоматическом режиме.
5.4. При отсутствии нарушений соответствующих условий Договора эквайринга, Банк в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем поступления в Банк оформленной надлежащим образом Расчетной информации по проведенным операциям с использованием Карт (электронной информации POS-терминалов), производит возмещение Предприятию сумм проведенных операций.
В случае если невозможно произвести Сверку итогов или произошел сбой при передаче Расчетной информации, Банк перечисляет Предприятию суммы Возмещения не позднее 7 (Семи) рабочих дней, с даты получения Банком Контрольной ленты электронного терминала.
5.5. Сумма возмещения зачисляется на Счет, открытый в Банке, указанный в Заявлении (в срок, указанный в п. 5.4 настоящих Правил. Сумма возмещения перечисляется на расчетный счет Предприятия, открытый в иной кредитной организации, указанный в реквизитах Заявления (без дополнительного распоряжения Клиента, заранее данный акцепт), за вычетом сумм, предусмотренных п.п. 3.2.14 настоящих Правил, в срок, указанный в п. 5.4 настоящих Правил.
5.6. Если Сумма возмещения подлежит перечислению на расчетный счет Предприятия, открытый в Банке, то датой исполнения Банком своих обязательств по перечислению Суммы возмещения считается дата зачисления средств на расчетный счет Предприятия, открытый в Банке.
Если Сумма возмещения подлежит перечислению на расчетный счет Предприятия, открытый в иной кредитной организации, указанный в реквизитах Заявления, датой исполнения Банком своих обязательств по перечислению Суммы возмещения считается дата списания денежных средств с

корреспондентского счета Банка.

5.7. Банк имеет право увеличить срок выплаты Суммы возмещения по Операциям оплаты, которые стали предметом разногласий (споров, подозрений в неправомерном совершении, мошенничестве) в соответствии с правилами Платежных систем (далее – Спорные операции оплаты), до урегулирования указанных разногласий в соответствии с правилами Платежных систем, но не более чем на 180 дней. По результатам урегулирования разногласий, но не позднее указанного максимального срока Банк перечисляет Предприятию Сумму возмещения по Спорным операциям оплаты. В случае если указанные операции по вине Предприятия признаются недействительными в соответствии с условиями раздела 6 настоящих Правил, Банк имеет право не перечислять Предприятию Сумму возмещения по таким операциям.

5.8. За обработку Операций и осуществление расчетов по ним Предприятие уплачивает Банку комиссию и дополнительную комиссию за регистрацию/настройку Оборудования в соответствии с Тарифами Банка.

5.8.1. Комиссия за проведение расчетов взимается Банком в соответствии с Тарифами путем ее списания со Счета, открытого в Банке (без дополнительного распоряжения Клиента, заранее данный акцепт). Комиссия за проведение расчетов может взиматься в момент перечисления каждой из сумм возмещения по Операциям либо по окончанию перечисления всех сумм возмещения по Операциям за соответствующий расчетный день единой суммой, при этом, с целью консолидации в единую запись, комиссия рассчитывается от каждой зачисляемой на счет суммы возмещения с округлением до двух знаков.

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.

5.8.2. Удержание Фиксированной комиссии осуществляется в последний рабочий день месяца, но не позднее 10 (Десятого) рабочего дня месяца, следующего за прошедшим календарным месяцем, в котором была предоставлена Услуга.

Фиксированная комиссия за осуществление расчетов через POS-терминал, предоставленный Банком, за первый календарный месяц, в котором было установлено Оборудование, не удерживается.

5.8.3. Комиссия за регистрацию оборудования в процессинговом центре Банка взимается в виде фиксированного платежа (в размере и на условиях, определенных Тарифами Банка) в последний рабочий день календарного месяца, но не позднее 10 (Десятого) рабочего дня месяца, следующего за прошедшим календарным месяцем, в котором была предоставлена Услуга.

5.8.4. Комиссия за настройку оборудования с выездом специалиста Банка при условии смены адреса регистрации ПОС-терминала взимается после оказания услуги в виде фиксированного платежа (в размере и на условиях, определенных Тарифами Банка). Оказание услуги возможно при условии предоставления беспрепятственного доступа в ТСП и наличия в ТСП телекоммуникационного канала связи и электрических розеток.

5.8.5. Предприятие возмещает стоимость ремонта Оборудования и стоимость самого Оборудования (принадлежащего Банку), при этом сумма возмещения стоимости ремонта Оборудования (в т.ч. POS-терминала) определяется согласно счету сервисного предприятия, выставленного за ремонт POS-терминала, и (либо) Акту обследования технического состояния Оборудования (Приложение № 7 к настоящим Правилам), и (либо) Акту сервисного центра;

5.8.6. Сумма возмещения всей стоимости Оборудования (POS-терминала), принадлежащего Банку, при его утрате (утере, износе, неремонтопригодности, невозврате) определяется, согласно данным

Банка, и указывается в Акте обследования технического состояния Оборудования (Приложение № 7 к настоящим Правилам).

Настоящим Предприятие предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать денежные средства, в счет оплаты комиссий, сумм возмещений стоимости ремонта Оборудования и стоимости самого Оборудования, причитающихся Банку, со Счета и (или) счетов Предприятия в валюте Российской Федерации, открытых, а также открываемых в будущем в Банке, в случаях и по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами.

5.9. Возврат денежных средств Держателям карт по Операциям отмены, Операциям возврата, а также по операциям, Документы по которым были признаны недействительными согласно разделу 6 настоящих Правил, осуществляется за счет средств Предприятия путем списания сумм указанных операций со Счета, открытого в Банке.

5.10. В случае невозможности выплаты Предприятием Банку указанных в п.п. 3.2.14 настоящих Правил сумм, оплата производится на основании счета, выставленного Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты образования задолженности. Оплата Предприятием счета производится в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выставления счета Банком. Оплата производится самостоятельно Предприятием согласно реквизитам, указанным в Приложении № 5 к настоящим Правилам. В случае неоплаты Предприятием счета в установленные сроки Предприятие обязано уплатить Банку пеню в размере 0,1% от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа.

5.11. При возврате Товара или его части Держателем карты Предприятию и оформлении Предприятием Операции возврата (при условии, что Банк ранее уже перечислил Предприятию возмещение по Операции оплаты возвращенного товара или его части), комиссия, удержанная ранее при проведении первоначальной Операции, Банком Предприятию не возвращается.

5.12. В случае некорректного проведения операции ТСП либо некорректного списания/удержания денежных средств Банком со Счета возврат денежных средств осуществляется на основании Заявки на отмену совершенной операции, предоставленной Предприятием в Банк в письменном виде по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам.

5.13. При осуществлении возврата денежных средств Предприятию согласно п. 5.12 настоящих Правил в случае некорректного проведения операции ТСП, сумма комиссии, удержанная ранее с Предприятия за осуществление расчетов по отменяемой операции, Банком Предприятию не возвращается.

5.14. Оплата Предприятием сумм вознаграждений в рамках Программы лояльности для держателей Карт «Мир» производится путем их удержания Банком из Суммы возмещения в зачет обязательств Предприятия, указанных в п. 4.1.37 настоящих Правил в размере, установленном правилами АО НСПК, опубликованными на сайте: https://vamprivet.ru. При этом обязательство Держателя карты перед Предприятием по оплате Товаров/услуг, предоставленных Предприятию Держателем, признается исполненным Предприятием в размере суммы денежных средств, указанной в распоряжении Держателя о переводе денежных средств в целях оплаты Товаров/услуг Предприятия.

5.15. Комиссия за оказание услуги «Торговый эквайринг» может являться объектом налогообложения НДС, согласно действующему законодательству. При этом, проведение операций ТСП будет считаться непрерывной долгосрочной поставкой Предприятию, по которой Банк (в случае необходимости) выставляет Предприятию счет-фактуру один раз в месяц по итогам истекшего календарного месяца.

6. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

6.1. Операция по Карте является недействительной в следующих случаях:

– операция совершена с нарушением требований действующего законодательства Российской

Федерации, Правил и Инструкции по обслуживанию Держателей карт в предприятиях торговли и сервиса (Приложение № 11 к настоящим Правилам);
– операция была совершена по поддельной, украденной, утерянной или недействительной Карте (срок действия Карты истек или еще не наступил в момент совершения Операции);
– предъявитель Карты не является ее законным Держателем;
– документ по операции не был оформлен, был составлен с нарушениями Инструкций, либо содержит признаки подделки;
– экземпляр Документа по операции, предоставленный Предприятием, отличается от экземпляра, предъявленного Держателем;
– подпись Держателя карты на Чеке POS-терминала отсутствует, при этом на Чеке присутствует поле «Подпись Клиента», или не соответствует его подписи на обороте Карты (за исключением Документов по операциям с вводом ПИН – кода или Документов по операциям на сумму менее 1000 рублей в случаях, предусмотренных Правилами платежных систем);
– отсутствует подпись кассира Предприятия на Документе;
– по требованию Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения запроса не предоставлены или предоставлены не в полном объеме подтверждающие Документы по Операции;
– оплаченные с использованием Карты Товары были возвращены Предприятию или не доставлены (услуги отменены или не оказаны), но возврат денежных средств Держателю произведен не был;
– товар, оплаченный по Карте, уже был оплачен Держателем карты ранее (о чем имеется документальное подтверждение);
– операция Отмена или Возврат совершены с нарушением Договора эквайринга и Инструкций Банка;
– операция составлена по Товарам, реализация которых запрещена законодательством Российской Федерации и (или) Правилами платежных систем;
– операция совершена с целью нанесения ущерба Держателю карты и (или) Банку;
– цена товаров, оплаченная Держателем банковской картой, превышает цену на данные товары, установленную Предприятием при расчете наличными денежными средствами;
– операция оплаты Товара по Карте проведена без Авторизации либо запрос Авторизации был отклонен Банком;
– операция оплаты Товара по Карте была проведена без считывания карты в Электронном терминале (реквизиты карты были введены в Электронный терминал вручную), за исключением случаев, когда данные действия согласованы с Банком и указаны в отдельном соглашении;
– реквизиты Карты в Документе по операции не соответствуют информации, указанной на Карте;
– Товар оплачен любой другой банковской картой, кроме Карт, перечисленных в Заявлении на регистрацию ТСП/Терминального оборудования (Приложение № 6 к настоящим Правилам);
– сумма Товара(-ов) была разбита на несколько операций;
– на Документе по операциям имеются исправления;
– от Банка-эмитента получена информация о мошенническом характере Операций;
– операции, которые были совершены злоумышленниками по Картам/токенам с использованием методов социальной инженерии.
Доказательством того, что Операции признаны недействительными Банками-эмитентами, являются электронные сообщения, полученные от Платежных систем и Банков-эмитентов.

7. ОТВЕТСТВЕНОСТИ СТОРОН

7.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору эквайринга Стороны несут ответственность в соответствии с условиями Договора эквайринга, правилами Платежных систем и законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателями Карт во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора эквайринга, а также по спорам в отношении товаров/услуг, оплаченных с использованием Карт.
7.3. Банк не несет ответственности за задержки перевода Сумм возмещения на счет Предприятия, если задержки произошли не по вине Банка.
7.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисления Сумм возмещения по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение Операции с нарушением Договора эквайринга в соответствии с п. 5.7 настоящих Правил.
7.5. Банк не несет ответственности за задержку в проведении расчетов по Договору эквайринга в случае, если задержка была вызвана несвоевременным извещением Банка об изменении реквизитов Предприятия, указанных в Заявлении, или задержка произошла вследствие обстоятельств непреодолимой силы, в том числе в результате сбоев в работе технических средств, программного обеспечения или каналов связи, находящихся вне контроля Банка.
7.6. Банк несет ответственность за сохранение конфиденциальности информации по Операциям с использованием Карт. Сведения по указанным операциям могут быть предоставлены третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
7.7. Предприятие несет полную материальную ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением Правил, установленных Договором эквайринга и Инструкций Банка.
7.8. Банк не несет ответственность за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи.
7.9. Предприятие несет ответственность за достоверность информации, предоставленной Банку. В случае выявления нарушений Банк имеет право потребовать от Предприятия устранить данные нарушения, возместить Банку все штрафы и иные расходы, возникшие у Банка в связи с нарушениями Предприятий своих обязательств по Договору эквайринга или расторгнуть Договор эквайринга.
7.10. Предприятие несет ответственность за все Операции, совершенные на Оборудовании, подключенном к Процессинговому центру Банка, до момента подписания Акта приема-передачи оборудования (Приложение № 3 к настоящим Правилам) или блокирования Операций по Электронному терминалу в Процессинговом центре Банка.
7.11. Предприятие несет ответственность за качество представленных Документов (копий Документов) по операциям с использованием Карт/Реквизитов карт. Решение вопроса о качестве Документов (копий Документов) принимает Платежная система. Операции, опротестованные Банками-эмитентами в связи с неудовлетворительным качеством представленных Документов (копий Документов), признаются Сторонами опротестованными по вине Предприятия.
7.12. При нарушении любой из Сторон сроков перевода денежных средств, предусмотренных Правилами, нарушившая срок Сторона уплачивает другой Стороне пеню в размере 0,1% от суммы, подлежащей перечислению, за каждый календарный день просрочки.
7.13. Уплата пени не освобождает Стороны от выполнения обязательств по Договору эквайринга.
7.14. Стороны согласны с тем, что причина повреждения Электронного терминала и стоимость восстановительного ремонта определяется на основании заключения/акта сертифицированного сервисного центра по результатам технической экспертизы/ремонта.
7.15. Предприятие обязано оформлять Операции отмены и возврата только с использованием той Карты/Реквизитов карты, с использованием которой производилась Операция расчета или оплаты.

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств

по Договору эквайринга, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, напрямую или косвенно запрещающих виды деятельности, осуществляемые Предприятием, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

8.2. При наступлении указанных в п. 8.1 настоящих Правил обстоятельств, Сторона, для которой создалась невозможность исполнения ее обязательств по Договору эквайринга, должна в течение 7 (Семи) календарных дней известить о них в письменной форме другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору эквайринга и предполагаемый срок исполнения обязательств. При невозможности исполнения обязательств в срок свыше 3-х (Трех) месяцев каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор эквайринга.

8.3. При отсутствии своевременного письменного уведомления, предусмотренного в п. 8.2 настоящих Правил, Сторона обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные несвоевременным уведомлением или его отсутствием.

9. ПОРЯДОК РАЗЕРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Во всем, что не предусмотрено условиями Договора эквайринга, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Правилами Платежных систем.

9.2. Стороны договорились, что все споры, возникающие в процессе исполнения Договора эквайринга, будут решаться на основе доброй воли и взаимопонимания путем переговоров и оформляться письменными соглашениями, подписанными полномочными представителями двух Сторон.

9.3. В случае невозможности решения возникших разногласий путем переговоров споры между Сторонами подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Республики Крым.

9.4. Претензии Предприятия по Суммам возмещений и срокам их перечисления принимаются Банком к рассмотрению в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Банком данных об Авторизации по операциям, прошедших по Картам в ТСП (за исключением случаев, указанных в разделе 6 настоящих Правил). По истечении указанного срока расчеты считаются окончательными и претензии Банком не принимаются.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Договор эквайринга вступает в силу с даты подписания Сторонами Заявления и действует в течение 1 (Одного) года.

10.2. Срок действия Договора эквайринга ежегодно продлевается на срок 1 (Один) год на тех же условиях, если ни одна из Сторон не сообщает о своем намерении расторгнуть Договор путем направления письменного уведомления (в произвольной форме) другой Стороне не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия Договора эквайринга. Количество пролонгаций не ограниченно.

10.3. Любая Сторона по Договору эквайринга вправе его досрочно расторгнуть без объяснения причин, уведомив об этом другую Сторону не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения путем направления сообщения на электронный почтовый адрес другой Стороны, по

Системе «Клиент-Банк» (при наличии) или путем направления письма по адресу юридического местонахождения другой Стороны.

10.4. Предприятие обязано прекратить Операции, предусмотренные Договором эквайринга, не позднее дня, следующего за днем получения письменного уведомления Банка о его расторжении.

10.5. При прекращении действия Договора эквайринга Стороны освобождаются от взаимной ответственности только после исполнения ими всех обязательств, принятых по Договору эквайринга. Обязательства по Договору эквайринга могут возникать в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней после прекращения операций.

10.6. Банк вправе расторгнуть Договор эквайринга в одностороннем порядке на основании ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, с обязательным письменным уведомлением об этом Предприятия. Договор эквайринга считается расторгнутым по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня направления Банком Предприятию уведомления о расторжении Договора эквайринга в соответствии с п. 10.3 настоящих Правил.

10.7. В случае несогласия Предприятия с внесенными Банком в одностороннем порядке, согласно п. 2.7 Правил, изменениями/дополнениями в Договор эквайринга, либо с изменениями в Тарифах, Предприятие направляет в Банк письменное уведомление о расторжении Договора эквайринга, составленное в свободной форме. Договор эквайринга считается расторгнутым через 30 (Тридцать) календарных дней после получения Банком указанного уведомления.

10.8. В случае неполучения Банком указанного уведомления соответствующая редакция Договора эквайринга (с внесенными изменениями/дополнениями) и Тарифы Банка считаются измененными по соглашению Сторон.

10.9. В случае возврата Предприятием Банку Оборудования (в т.ч POS-терминала) в связи с отсутствием операций по POS-терминалу в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней, согласно п.п. 4.1.38 настоящих Правил, отсутствия у Предприятия другого Оборудования, используемого согласно Договору эквайринга, Договор считается расторгнутым после подписания Сторонами акта возврата оборудования, при условии полного погашения Предприятием существующих перед Банком задолженностей.

10.10. В случае отсутствия операций по принадлежащему Банку POS-терминалу в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней и отказе Предприятия возвратить Оборудование Банку, Договор эквайринга считается расторгнутым, при условии отсутствия у Предприятия другого Оборудования, используемого согласно Договору эквайринга, после возмещения Предприятием стоимости Оборудования Банку, согласно п.п. 5.8.6 настоящих Правил, а также других существующих перед Банком задолженностей.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Все приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью.

11.2. Информация, полученная Предприятием в рамках исполнения Договора эквайринга (номера карт, Ф.И.О. Держателей карт, суммы операций по картам и т.д.), является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Договором эквайринга.

11.3. Стороны обязуются не разглашать полученные в ходе исполнения Договора эквайринга сведения, включая:

– описание защитных элементов карт;

– технологию проведения операций с использованием карт;

– информацию об управлении, финансовой и иной деятельности Сторон;

– иную информацию, разглашение которой может привести к возникновению убытков или негативно повлиять на деловую репутацию Сторон.

Предоставление указанной информации допускается только при согласии обеих Сторон.

11.4. Предприятие/Клиент уведомлен(о), что Банк, с целью предоставления ему услуги, предоставляет полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством, нижеуказанным третьим лицам[5], привлекаемым Банком в целях исполнения договора:

Наименование, ИНН	**Роль третьего лица**	**Адрес**	**Банковская услуга (продукт)**
ООО «МультиКарта», ИНН 7710007966	Процессинговое, сервисное и информационно-технологическое обслуживание, оказание консультационной и технологической поддержки в реализации эмиссионных и эквайринговых программ Банка. Круглосуточная поддержка держателей карт и работников Банка	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1	Торговый эквайринг.
Акционерное общество «Национальная система платежных карт», ИНН 7706812159	Осуществление деятельности в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Правилами ПС «Мир» и Стандартами ПС «Мир». Обработка операций по банковским картам, эмитированным Банком, обработка операций по эквайринговым программам Банка.	115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11	Торговый эквайринг.

11.5. В случае реорганизации одной из Сторон обязательства по Договору эквайринга в полном объеме переходят к правопреемнику. В случае ликвидации одной из Сторон имущественные требования одной из Сторон удовлетворяются за счет имущества ликвидируемой Стороны в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

11.6. Стороны обязаны сообщать друг другу в письменной форме информацию об изменении своих банковских реквизитов, адреса, номеров телефонов не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты вступления в силу указанных изменений.

11.7. Информация, указанная в Заявлении, изменяется путем оформления нового Заявления и действует с даты его подписания Сторонами. Данное положение не отменяет п.п. 3.2.16 настоящих Правил.

12. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»
295000, Российская Федерация, Республика Крым, г. Симферополь
ул. Большевистская, 24
ОГРН: 1149102030186
ИНН/КПП 9102019769/910201001
ОКПО 00204814
к/с № 30101810035100000101 в ОКЦ № 7 Южного ГУ Банка России
БИК:043510101
Официальный сайт Банка: *https://чбрр.рф*
Тел. +7 (3652) 605-805, моб. +7 978 093 03 80

[5] *Обязаны выполнять требования законодательства Российской Федерации по соблюдению конфиденциальности персональных данных и обеспечению безопасности персональных данных при их обработке.*

Приложение № 1 к Правилам предоставления услуг
торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР»
(новая редакция)

☐ **первоначальное**
☐ **корректирующее** [6]

ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление услуг торгового эквайринга
№_____от _____20__г.

г. _____

_____[7],
именуемый(ая) в дальнейшем «Предприятие», в лице[8]
_____,
(указывается должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя юридического лица)
действующий(ая) на основании _____[9],
в соответствии с условиями, указанными в настоящем Заявлении и Правилах предоставления услуг торгового эквайринга Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции», просит Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции», именуемое в дальнейшем Банк, предоставить Предприятию услуги торгового эквайринга, таким образом, заключить Договор на предоставление услуг торгового эквайринга (далее – Договор).

1. Предмет Договора

1.1. Предприятие осуществляет реализацию Товаров, оплата которых совершается с использованием Банковских карт, через Оборудование, подключенное к Процессинговому центру Банка.
1.2. Банк обеспечивает возможность проведения Авторизации и перечисляет Предприятию в безналичном порядке денежные средства за Товары, оплаченные в Торгово-сервисных точках Предприятия с использованием Банковских карт.

2. Порядок заключения Договора

2.1. Настоящее Заявление, составленное в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу (по одному экземпляру для каждой из Сторон), является офертой Предприятия Банку на заключение Договора.
2.2. Акцептом предложения-оферты Предприятия является подписание Банком настоящего Заявления. Договор считается заключенным с момента подписания Банком настоящего Заявления.
2.3. Оказание Банком услуг торгового эквайринга осуществляется в порядке и на условиях, установленных Правилами, утверждаемыми Банком и размещенными на официальном сайте Банка. Термины, используемые в Заявлении, имеют то же значение, что и в Правилах.
2.4. Подписание Предприятием Заявления означает, что Предприятие ознакомилось с Правилами, включая все приложения к ним, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять на протяжении всего срока действия Договора.

---

[6] Заполняется в случае изменения/дополнения информации по Предприятию
[7] Указывается:
для юридического лица – полное либо сокращенное наименование юридического лица в соответствии с регистрационными документами,
для индивидуального предпринимателя – «индивидуальный предприниматель» Фамилия Имя Отчество (при наличии), «ОГРНИП №__»,
для физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – вид деятельности Фамилия Имя Отчество (при наличии), «действующий на основании», наименование и реквизиты документа, например: адвокат Иванов Иван Иванович, действующий на основании удостоверения №1234, выданного 10 мая 2014г. Главным управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Республике Крым
8 Заполняется и печатается при заключении Договора с юридическим лицом.
9 Для юридического лица – У става / доверенности (указываются реквизиты доверенности) и т.д. Для индивидуального предпринимателя – данное поле не заполняется и не выводится на печать.

3. Финансовые условия Договора

3.1. Валютой проведения Авторизации и взаиморасчетов Сторон является валюта Российской Федерации.
3.2. В рамках Договора Банк взимает Комиссию за оказание Услуги Торговый эквайринг в соответствии с Тарифами, применяемыми по Договору.
3.3. В целях исполнения своих обязательств по Договору Предприятие предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) списывать со Счета № _____, открытого в Банке, а также иных счетов Предприятия, открытых в Банке, суммы денежных средств, указанные в п. 3.2 настоящего Заявления, в п.п. 3.2.14 Правил.
3.4. Банк осуществляет расчеты с Предприятием по Операциям оплаты Товаров в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения Расчетной информации, если Операции не противоречат пункту 3.2.18. и разделу 6 Правил.

4. Местонахождение/Почтовые адреса и реквизиты сторон:

БАНК
Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"
295000, РФ, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевистская, 24
КПП 910201001
ОГРН 1149102030186
БИК 043510101
ИНН 9102019769
к/с 30101810035100000101 в ОКЦ № 7 Южного ГУ Банка России

Реквизиты Офиса Банка:
_____
_____
_____
Телефон: _____
E-mail: _____
От имени Банка:
_____ (_____)
Подпись *Должность, Ф.И.О. подписывающего лица, действующего на основании_____*
«___»_____20____г.
М.П.

ПРЕДПРИЯТИЕ
Наименование ___[10]_____
_____
Местонахождение: _____
_____
Почтовый адрес: _____
_____
БИК_____
ИНН_____
КПП _____
ОГРН_____
Банковские реквизиты:
_____
_____
Телефон: _____
E-mail: _____

От имени Предприятия:
_____ (_____)
Подпись *Должность[11], Ф.И.О. подписывающего лица*
«___»_____20____г.
М.П.*(при наличии)*

[10] *Указывается:*
для клиента – юридического лица – полное, либо сокращенное наименование юридического лица в соответствии с Уставом;
для клиента – индивидуального предпринимателя – полное, либо сокращенное наименование (Например: «Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович»).
[11] *Указывается:*
для клиента – юридического лица – полное наименование должности руководителя юридического лица;
для клиента – индивидуального предпринимателя данные сведения не заполняется.

Приложение № 1.1 к Правилам предоставления услуг
торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР»
(новая редакция)

☐ **первоначальное**
☐ **корректирующее**[12]

ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление услуг торгового эквайринга
№_____ от _____20__г.

г. _____

_____[13],
именуемый(ая) в дальнейшем «Предприятие», в лице[14]
_____,
(указывается должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя юридического лица)
действующий(ая) на основании _____[15],
в соответствии с условиями, указанными в настоящем Заявлении и Правилах предоставления услуг торгового эквайринга Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции», просит Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции», именуемое в дальнейшем Банк, предоставить Предприятию услуги торгового эквайринга, таким образом, заключить Договор на предоставление услуг торгового эквайринга (далее – Договор).

1. Предмет Договора

1.1. Предприятие осуществляет реализацию Товаров, оплата которых совершается с использованием Банковских карт, через Оборудование, подключенное к Процессинговому центру Банка.
1.2. Банк обеспечивает возможность проведения Авторизации и перечисляет Предприятию в безналичном порядке денежные средства за Товары, оплаченные в Торгово-сервисных точках Предприятия с использованием Банковских карт.
1.3. Предприятие предоставляет Банку право в течение срока действия Договора на условии заранее данного акцепта (без распоряжения) на перевод денежных средств со счета в соответствии с п.1.4 Договора и взимание Комиссии Банка за предоставленные услуги по Договору[16].
1.4. Банк осуществляет перечисление денежных средств со счета Клиента № 30232_____, открытый в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента на расчетный счет № 40_____, указанный в реквизитах Договора, не позднее следующего рабочего дня за днем поступления денежных средств, в сумме остатка, сложившегося на момент перечисления, на основании платежного поручения, оформленного и подписанного Банком[11].

---

[12] *Заполняется в случае изменения/дополнения информации по Предприятию, а также иных условий в рамках настоящего Договора*
[13] *Указывается:*
для юридического лица – полное либо сокращенное наименование юридического лица в соответствии с регистрационными документами,
для индивидуального предпринимателя – «индивидуальный предприниматель» Фамилия Имя Отчество (при наличии), «ОГРНИП №__»,
для физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – вид деятельности Фамилия Имя Отчество (при наличии), «действующий на основании», наименование и реквизиты документа, например: адвокат Иванов Иван Иванович, действующий на основании удостоверения №1234, выданного 10 мая 2014г. Главным управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Республике Крым
[14] *Заполняется и печатается при заключении Договора с юридическим лицом.*
[15] *Для юридического лица – У става / доверенности (указываются реквизиты доверенности) и т.д. Для индивидуального предпринимателя – данное поле не заполняется и не выводится на печать.*
[16] *Пункты 1.3, 1.4 указываются в настоящем заявлении только для Клиентов, которые не имеют открытого расчетного счета в АО «Банк ЧБРР».*

2. Порядок заключения Договора

2.1. Настоящее Заявление, составленное в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу (по одному экземпляру для каждой из Сторон), является офертой Предприятия Банку на заключение Договора.
2.2. Акцептом предложения-оферты Предприятия является подписание Банком настоящего Заявления. Договор считается заключенным с момента подписания Банком настоящего Заявления.
2.3. Оказание Банком услуг торгового эквайринга осуществляется в порядке и на условиях, установленных Правилами, утверждаемыми Банком и размещенными на официальном сайте Банка. Термины, используемые в Заявлении, имеют то же значение, что и в Правилах.
2.4. Подписание Предприятием Заявления означает, что Предприятие ознакомилось с Правилами, включая все приложения к ним, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять на протяжении всего срока действия Договора.

3. Финансовые условия Договора

3.1. Валютой проведения Авторизации и взаиморасчетов Сторон является валюта Российской Федерации.
3.2. В рамках Договора Банк взимает Комиссию за оказание Услуги Торговый эквайринг в соответствии с Тарифами, применяемыми по Договору.
За проведение расчетов по операциям оплаты товаров/услуг/работ, совершенным с использованием банковских карт при обороте по Предприятию взимается Индивидуальная комиссия в размере _____% от суммы оборота по счету за месяц. Банк вправе изменять Комиссию в одностороннем порядке по Договору путем заключения Сторонами корректирующего Заявления на предоставление услуг торгового эквайринга**.** При несогласии Клиента на изменение размера Комиссии, договор расторгается, согласно установленных Правил[17].
3.3. В целях исполнения своих обязательств по Договору Предприятие предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) списывать со Счета № _____, открытого в Банке, а также иных счетов Предприятия, открытых в Банке, суммы денежных средств, указанные в п. 3.2 настоящего Заявления, в п.п. 3.2.14 Правил.
3.4. Банк осуществляет расчеты с Предприятием по Операциям оплаты Товаров в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента получения Расчетной информации, если Операции не противоречат пункту 3.2.18. и разделу 6 Правил.

4. Местонахождение/Почтовые адреса и реквизиты сторон:

БАНК
Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"
295000, РФ, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевистская, 24
КПП 910201001
ОГРН 1149102030186
БИК 043510101
ИНН 9102019769
к/с 30101810035100000101 в ОКЦ № 7 Южного ГУ Банка России
Реквизиты Офиса Банка:

ПРЕДПРИЯТИЕ
Наименование _____[18]
_____
Местонахождение: _____
_____
Почтовый адрес: _____
_____
БИК_____
ИНН_____
КПП _____
ОГРН_____
Банковские реквизиты:

[17] *Данный абзац (с указанным в нем условием) выводится на печать, только для Клиентов с установленным индивидуальным тарифом.*
[18] *Указывается:*
для клиента – юридического лица – полное, либо сокращенное наименование юридического лица в соответствии с Уставом;
для клиента – индивидуального предпринимателя – полное, либо сокращенное наименование (Например: «Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович»).

_____
_____
_____
Телефон: _____
E-mail: _____
От имени Банка:
_____ (_____)
*Подпись Должность, Ф.И.О. подписывающего лица, действующего на основании*_____
«___»_____20____г.
М.П.

_____
_____
Телефон: _____
E-mail: _____

От имени Предприятия:
_____ (_____)
Подпись Должность[19], Ф.И.О. подписывающего лица

«___»_____20____г.
М.П.*(при наличии)*

[19] *Указывается:*
для клиента – юридического лица – полное наименование должности руководителя юридического лица;
для клиента – индивидуального предпринимателя данные сведения не заполняется.

Приложение № 2 к Правилам предоставления услуг
торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР»
(новая редакция)

Требования к месту установки Оборудования

1. Свободное плоское горизонтальное пространство с размерами не менее 25х35 см.
2. Наличие розетки силовой питающей сети 220В +/- 5% и частотой 50 Гц.
3. Наличие телекоммуникационных каналов связи, включая Wi-Fi, а также

для Электронных терминалов, работающих через телефонную линию:

– аналоговой (не уплотненной) телефонной линии*,

– проводов*, соединяющих Оборудование с телекоммуникационной сетью (причем длина провода должна соответствовать расстоянию от телекоммуникационной розетки до предполагаемого места установки Оборудования);

для Электронных терминалов, работающих через Интернет (безWi-Fi):

– коммутационный кабель* (провод для соединения Электронного терминала с Интернет), длинной не менее 3,5 метра;

для Электронных терминалов, работающих через сотового оператора связи:

– SIM-карты* сотового оператора, предоставляющего связь.

для Мобильных терминалов, работающих через Интернет (без Wi-Fi):

– мобильного устройства* (смартфон, планшет) соответствующий требованиям Банка по работе с Ридером и Мобильным приложение.

– SIM-карты* сотового оператора, предоставляющего Интернет-трафик.

***** *Провода, коммутационные кабели, Sim-карты, мобильные устройства приобретаются и обслуживаются Предприятием за свой счет.*

Приложение № 3 к Правилам предоставления услуг
торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР»
(новая редакция)

АКТ[20]
приема - передачи Оборудования
к Договору № _____от «____» _____ 2_____г.

_____ _____
(место составления Акта) *(дата составления Акта)*

Мы, нижеподписавшиеся, АО «Банк ЧБРР», именуемое далее **Банк**, в лице _____ действующего(-ей) на основании _____, и _____, именуемый(ое) в дальнейшем **Предприятие**, в лице _____[21], действующего(-ей) на основании _____[22], составили настоящий Акт о нижеследующем:

Представитель Банка передает, а представитель Предприятия принимает во временное пользование следующее Оборудование для работы с Картами:

№ п/п	Наименование оборудования	Стоимость оборудования, включая НДС (рублей РФ)	Серийный номер	Количество (шт.)
1.	**POS-терминал _____ (Модель)**			
	ID терминала _____	-	-	-
2.	**PIN PAD к POS-терминалу_____ (Модель)**			
3.	**Блок питания (к POS-терминалу) _____ (Модель)**		-	
4.	**Модем_____ (Модель)**			
5.	**Блок питания (к модему) _____ (Модель)**			
6.	**Соединительный провод (POS-терминал – модем)**		-	
7.	**Телефонный провод**		-	

Оборудование является собственностью Банка и передается Предприятию на срок действия Договора.
Оборудование установлено и введено в эксплуатацию. Работоспособность Оборудования проверена, замечаний нет.
Адрес установки Оборудования: _____
Представитель от Банка (Ф.И.О., должность, подпись)_____
Представитель от Предприятия (Ф.И.О., должность[23], подпись)_____

ОТ БАНКА: _____	**ОТ ПРЕДПРИЯТИЯ:** _____[3]
М.П. «_____» _____ 20__ г.	М.П. «_____» _____ 20__ г.

[20] *Заполняется в случае предоставления Банком собственного Оборудования во временное пользование Предприятию, без права выкупа.*
[21] *Заполняется и печатается при заключении Договора с юридическим лицом.*
[22] *Для юридического лица – У става / доверенности (указываются реквизиты доверенности) и т.д. Для индивидуального предпринимателя – данное поле не заполняется и не выводится на печать.*
[23] *Указывается: для клиента – юридического лица – полное наименование должности руководителя юридического лица; для клиента – индивидуального предпринимателя данные сведения не заполняются.*

Приложение № 4 к Правилам предоставления услуг
торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР»
(новая редакция)

В АО «Банк ЧБРР»
от _____
_____

Заявка на отмену Операции

г. _____ **«____»_____ 20___г.**

Юридическое наименование Предприятия	
№ Договора и дата его подписания	
Контактный телефон (с кодом города)	
Контактное лицо (ФИО)	

Прошу отменить операцию, совершенную с использованием POS-терминала:

Наименование точки	
ID терминала	
Дата проведения операции	
Сумма операции	
Номер карты *(маскированный-первые шесть и последние четыре цифры, пример – 2201 30** **** 1111)*	
Код авторизации	
Номер ссылки RRN[24]	

Руководитель

_____/_____/
м.п.

.....…….....Для отметок банка.....…….....
Заявку принял: Ф.И.О., должность _____
подпись, дата _____

[24] *RRN (Reference number) - уникальный номер операции.*

Приложение № 5 к Правилам предоставления услуг
торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР»
(новая редакция)

Реквизиты для оплаты комиссии за осуществление расчетов через Электронный терминал, предоставленный Банком.

Полное фирменное наименование на русском языке:

Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»

Сокращенное фирменное наименование на русском языке:

АО «Банк ЧБРР»

Адрес места нахождения и **почтовый адрес:**
Россия, 295000, г. Симферополь, ул. Большевистская, д. 24
ОГРН 1149102030186
ИНН 9102019769
КПП 910201001
к/с 30101810035100000101 ОКЦ № 7 Южного ГУ Банка России,
БИК 043510101
Счет для оплаты комиссии за пользование терминалом _____

Порядок оформления платежного поручения:

Банк получателя: АО «Банк ЧБРР»
БИК _____
к/с _____

Получатель: АО «Банк ЧБРР»
ИНН 9102019769

Счет получателя: _____

Рекомендуемое назначение платежа: «Плата за осуществление расчетов через Электронный терминал, предоставленный Банком» за (*указывается расчетный период*) Предприятия (указывается название Предприятия) в соответствии с Договором №_____ от _____».

Оплата осуществляется в рублях РФ в соответствии с п. 3.2 Заявления предоставление услуг торгового эквайринга.

Приложение № 6 к Правилам предоставления услуг
торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР» (новая редакция)

v. **12 05 2025**

Форма **01-0403** (ранее №24)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИЮ ТСП/ТЕРМИНАЛЬНОГО ОБОРУДОВАНИЯ

Дата	**23 мая 2025 г.**
Банк	**АО "Банк ЧБРР"**
FIID	**CBRR**
Тип Устройства	**Торговый POS-терминал**

V	РЕГИСТРАЦИЯ		ИЗМЕНЕНИЕ		УДАЛЕНИЕ		ПЕРЕВЫПУСК КРИПТОГРАФ. КЛЮЧЕЙ

Вносимые изменения	
ID терминала	
ID ретейлера	
Карта администратора ТСП	

Информация об организации:

Код подразделения Банка	1	Название подразделения Банка	Головной офис АО "Банк ЧБРР"		
Полное наименование организации в соответствии с учредительными документами		русский язык:	Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович		
Краткое наименование организации в соответствии с учредительными документами (до 25 символов)		русский язык:	ИП Иванов И.И.		
		английский язык:	IP Ivanov I.I.		
Юридический адрес:	Индекс	999999	Ближайшая станция метро		
		Русский язык		*Транслитерация латиницей*	
Регион (область, край)		Республика Крым		Respublika Krym	
Район		Севастополь		Sevastopol	
Населенный пункт		г. Севастополь		g. Sevastopol	
Улица, дом, корпус, строение		ул. Генерала Коломийца, д. 1, кв. 1		ul. Generala Kolomiitsa d. 1, kv. 1	

Реквизиты счета для расчетов с организацией:	ИНН	999999999999
	Расчетный счет	40802810906201111111 в АО "Банк ЧБРР"
ФИО генерального директора организации		Иванов Иван Иванович
Паспортные данные ген. директора		серия ____ № _____ от __.__.____г. Федеральной миграционной службой 900-000
Конт. телефон генерального директора		7-978-999-99-99
ФИО главного бухгалтера организации		отсутствует
Паспортные данные главного бухгалтера		отсутствует
Конт. телефон главного бухгалтера		отсутствует

Merchant Portal:

Ответственный работник Банка (для регистрации в системе Merchant Portal)*	ФИО (полностью)	
	E-mail	
	Телефон**	

**Банк подтверждает, что все риски, связанные с проведением работниками ТСП и Банка (назначаемых регистрируемым ответственным работником Банка) операций «Отмена» и «Возврат» в Merchant Portal, проанализированы и приняты под финансовую ответственность Банка.*

***номер мобильного телефона в 10-ти значном формате для получения одноразовых паролей.*

Информация о Торгово-Сервисном Предприятии (ТСП):

Наименование организации (по вывеске)	русский язык:	ИП Иванов И.И.		
	транслитерация латиницей:	IP Ivanov I.I.		
Фактический адрес ТСП:	Индекс	999999	Ближайшая станция метро	
		Русский язык		*Транслитерация латиницей*
Регион (область, край)		Республика Крым		Respublika Krym
Район		Севастополь		Sevastopol
Населенный пункт		г. Севастополь		g. Sevastopol
Улица, дом, корпус, строение		ул. Павла Силаева, 1		ul. Pavla Silaeva, 1
ФИО ответственного работника ТСП		Иванов Иван Иванович		
Телефон ответственного работника ТСП		8-978-999-99-99		
Вид коммерческой деятельности		5993. Табак		
Код валюты совершения операции				
Обслуживание карт ПС:	☑ MASTER CARD	☑ VISA	☐ КАРТЫ БАНКА	☑ МИР
Ставка вознаграждения Банка, %				

Поддержка бесконтактных карт	ДА, контакт+бесконтакт	ДА, контакт+бесконтакт		ДА, контакт+бесконтакт
Наименование ПО терминала	Unipos			
Производитель бесконтактного считывателя	PAX			
Модель бесконтактного считывателя	Q25-PCD-L			
Режим выполнения операций	Online			
ТСП Клиент (самообслуживание)	НЕТ			

Оборудование:

Тип оборудования	☑ POS-терминал/ИПТ	☐ PIN-пад	☐ Импринтер	☐ Кассовое решение
Серийный №				
Модель	PAX Q25			
Поддержка EMV	ДА			
Ручной ввод данных карты	НЕТ			
Тип соединения	☐ Dial-up	☑ Ethernet	☐ GPRS/GSM	☐ Другое
Информация о соединении	Указать тип связи с интернетом			
Телефоны дозвона / IP адреса	Тел.1/IP	Тел.2/Mask	Тел.3/GW	

Информация для настройки чека терминала (включая пробелы и знаки препинания):

Сдвиг времени относительно хоста МультиКарты (в минутах) для отображения в чеках, SMS-уведомлениях локального времени совершения транзакции	00
Наименование точки или Банка (21 символ)	ИП Иванов И.И.
Адрес 1 (рус. алфавит): город, улица, дом (30 символов)	г. Севастополь, ул. Павла Силаева, 1
Адрес 2 (лат. алфавит): город, улица, дом (30 символов)	g. Sevastopol, ul. Pavla Silaeva,1

Эквайринговые лимиты *(валюта для лимитов по сумме - рубли)*

Идентификатор	Описание лимита	Значение лимита
8116	Сумма операций возвратов /сутки	250000
8117	Количество операций возвратов /сутки	20

Дополнительная информация:

Указываются регистрационные данные для возможности оплаты QR-кодом *

Контактная информация:

Работник, ответственный за	ФИО (полностью)	Шиятов-Клёпов Александр Юрьевич

заполнение формы	Подразделение	Сектор обслуживания терминального оборудования		
	Должность	Начальник сектора		
	E-mail	shyiatovay@chbrr.crimea.com	Телефон	8(3652)605805
Работник, ответственный за загрузку ПО, установку терминала	ФИО (полностью)	Шиятов-Клёпов Александр Юрьевич		
	Подразделение	Сектор обслуживания терминального оборудования		
	Должность	Начальник сектора		
	E-mail	shyiatovay@chbrr.crimea.com	Телефон	8(3652)605805
Работник, ответственный за ввод криптограф.ключей	ФИО (полностью)	Горшков Сергей Олегович		
	Подразделение	Сектор обслуживания терминального оборудования		
	Должность	Ведущий специалист		
	E-mail	gorshkovso@chbrr.crimea.com	Телефон	8(3652)605805
Работник, ответственный за ввод криптограф.ключей	ФИО (полностью)	Кулик Иван Николаевич		
	Подразделение	Отдел программного и системного администрирования		
	Должность	Начальник отдела		
	E-mail	ivan@chbrr.crimea.com	Телефон	8(3652)605805

Почтовый адрес получателя компоненты криптографического ключа ТМК, карт администратора	Республика Крым. г. Симферополь. Ул. Большевистская. 24	Индекс 295000

Отметки ООО "МультиКарты" (заполняет работник ООО "МультиКарта")

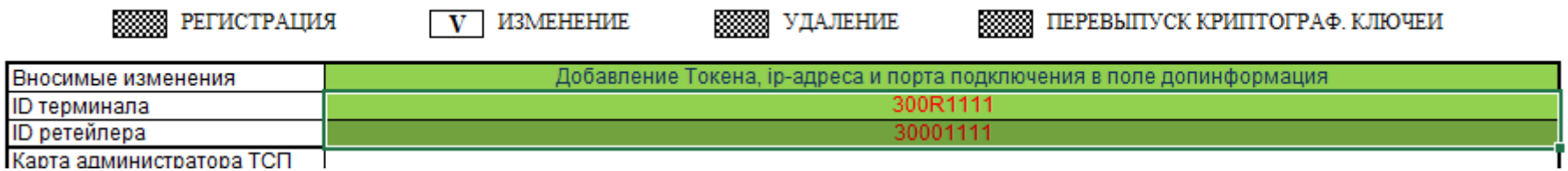
Входящий номер заявки		Дата заявки	
ID ретейлера		ID терминала	
Примечание			

* Если нужна оплата по QR-коду, обязательно в строке Дополнительная информация (два раза нажать на текст для его раскрытия) указать:
п.2) данные расчетного счета клиента для операций с QR-кодом (**запрещается** указание отдельного счета, открытого специально для учета операций торгового эквайринга);
п.4) номер токена ID системы, который получите от Клиента, когда клиент зарегистрирует ТСП в ДБО ЮЛ

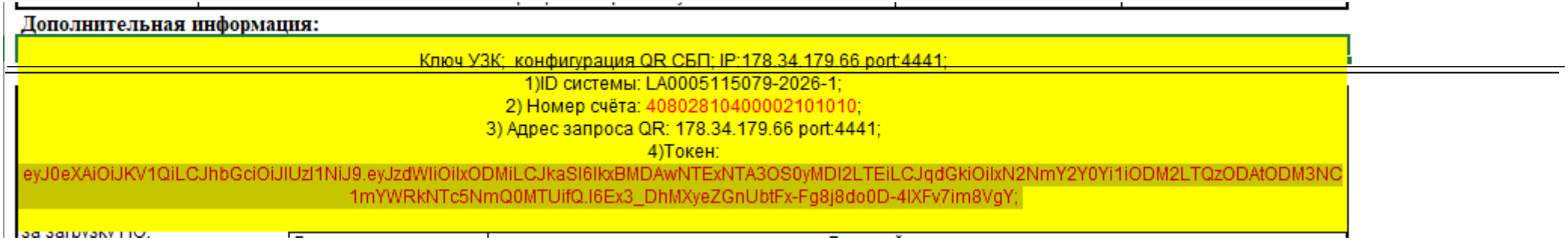
Итоговое значение строки Дополнительная информация (если нужен QR-код):
Ключ УЗК; конфигурация QR СБП; IP:178.34.179.66 port:4441;
1)ID системы: LA0005115079-2026-1 (уникальный номер, присылает клиент);
2) Номер счёта: 40802810400002101010;

3) Адрес запроса QR: 178.34.179.66 port:4441;
4)Токен:
eyJ0eXAiOiJKV1QiLCJhbGciOiJIUzI1NiJ9.eyJzdWIiOiIxODMiLCJkaSI6IkxBMDAwNTExNTA3OS0yMDI2LTEiLCJqdGkiOiIxN2NmY2Y0Yi1iODM2LTQzODAtODM3NC1mYWRkNTc5NmQ0MTUifQ.I6Ex3_DhMXyeZGnUbtFx-Fg8j8do0D-4IXFv7im8VgY (уникальный для каждого терминала, присылает клиент);

Для подключения возможности оплаты по QR-коду **к уже действующему терминалу** необходимо выбрать ИЗМЕНЕНИЕ, указать ID терминала и ID ретейлера (есть в заявке на регистрацию терминала), текст из поля Вносимые изменения не менять.



В строке Дополнительная информация (два раза нажать на текст для его раскрытия) указать:
п.2) данные расчетного счета клиента для операций с QR-кодом (**запрещается** указание отдельного счета, открытого специально для учета операций торгового эквайринга);
п.4) номер токена и ID системы, который получите от Клиента, когда клиент зарегистрирует ТСП в ДБО ЮЛ



Приложение № 7 к Правилам предоставления услуг
торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР»
(новая редакция)

Акт обследования технического состояния Оборудования

Настоящий акт составлен о том, что оборудование _____, предоставленное АО «Банк ЧБРР» Предприятию на основании Договора № _____ от «____»_____20___г. для ТСП _____, расположенного по адресу _____ на момент составления данного акта:

– находится в _____ состоянии[25]
(исправном)

– _____[26]
(утеряно, отсутствует)

– _____. Причина износа/неремонтопригодности: _____
(изношено, неремонтопригодно)

_____.Акт сервисного центра № ____ от __.__.20_____)[27]

– находится в _____ состоянии. Причина неисправности: _____.
(неисправном)
Акт сервисного центра № ____ от __.__.20_____)[28].

Сумма возмещения стоимости утраченного (утерянного, изношенного, неремонтопригодного оборудования) составляет _____ (_____) руб. ___ коп. (в т.ч. НДС).

ОТ БАНКА:	**ОТ ПРЕДПРИЯТИЯ**:
_____	_____
М.П.	М.П.
«_____» _____ 20__ г.	«_____» _____ 20__ г.

ОТ БАНКА:	**ОТ ПРЕДПРИЯТИЯ**:
_____	_____
М.П.	М.П.
«_____» _____ 20__ г.	«_____» _____ 20__ г.

[25] *Заполняется в случае, когда Оборудование находится в исправном состоянии.*
[26] *Заполняется в случае, когда Оборудование утеряно, отсутствует и возмещается его стоимость.*
[27] *Заполняется в случае, когда Оборудование изношено, неремонтопригодно и возмещается его стоимость.*
[28] *Заполняется в случае, когда Оборудование неисправно и возмещается стоимость затрат на его ремонт.*

Приложение № 8 к Правилам предоставления услуг
торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР»
(новая редакция)

АКТ
возврата Оборудования

г. _____ «____» _____ 20____ г.

Мы, нижеподписавшиеся, _____, именуемый(ое) в дальнейшем Предприятие, в лице _____[29], действующего(-ей) на основании _____[30], и

АО «Банк ЧБРР», именуемое далее Банк, в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Представитель Предприятия возвращает, переданное ранее Предприятию по Акту приема-передачи от «__»_____20___г. во временное пользование, а представитель Банка принимает следующее Оборудование для работы с Картами:

№ п/п	Наименование оборудования	Стоимость оборудования, включая НДС (рублей РФ)	Серийный номер	Количество (шт.)
1.	**POS-терминал _____ (Модель)**			
	ID терминала _____	-	-	-
2.	**PIN PAD к POS-терминалу_____ (Модель)**			
3.	**Блок питания (к POS-терминалу) _____ (Модель)**		-	
4.	**Модем_____ (Модель)**			
5.	**Блок питания (к модему) _____ (Модель)**			
6.	**Соединительный провод (POS-терминал – модем)**		-	
7.	**Телефонный провод**		-	

Имеющиеся у Банка претензии к состоянию Оборудования (при наличии)_____

*Представитель от Предприятия (Ф.И.О., должность[31], подпись)*_____

Представитель от Банка (Ф.И.О., должность, подпись) _____

ОТ БАНКА:

_____

М.П.

«_____» _____ 20__ г.

ОТ ПРЕДПРИЯТИЯ:

_____[4]

М.П.

«_____» _____ 20__ г.

[29] Заполняется и печатается при заключении Договора с юридическим лицом.
[30] Для юридического лица – устава / доверенности (указываются реквизиты доверенности) и т.д. Для индивидуального предпринимателя – данное поле не заполняется и не выводится на печать.
[31] Указывается: для клиента – юридического лица – полное наименование должности руководителя юридического лица; для клиента – индивидуального предпринимателя данное поле не заполняется.

Приложение № 9 к Правилам предоставления услуг
торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР»
(новая редакция)

ПРОТОКОЛ

проведения инструктажа работников Предприятия

г. _____ «____» _____ 20____ г.

Ниже перечисленные работники Предприятия _____,
(наименование Предприятия)
расположенного по адресу: _____
(фактический адрес Предприятия)
_____,

прошли инструктаж по приему банковских карт на Оборудовании, подключенном к процессинговому центру Банка в соответствии с Договором № _____ от «__» _____ 20__г., с рассмотрением следующих вопросов:

1. *порядок проведения операций с использованием банковских карт;*
2. *элементы защиты банковских карт;*
3. *характерные признаки поддельных карт и методы их распознавания;*
4. *основные виды мошенничества с банковскими картами и методы противодействия;*
5. *действия кассира при неправомерном использовании банковской карты или предъявлении к обслуживанию поддельной банковской карты;*
6. *правила работы с Оборудованием.*

Ниже перечисленные работники Предприятия

№	Ф.И.О.	Должность	Подпись	Дата проведения
1.				
2.				
3.				

с Инструкцией по обслуживанию держателей карт в предприятиях торговли и сервиса ознакомлены и имеют право на проведение операций по Картам с использованием Оборудования, установленного на Предприятии.

Инструктаж провел представитель Банка:

ФИО	Должность	Подпись

Приложение № 10 к Правилам предоставления
услуг торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР»
(новая редакция)

Список документов, предоставляемых в Банк:

- Справка об открытии расчетного счета из другого банка, в котором открыт расчетный счет (при предоставлении услуг Торгового эквайринга без открытия счета в Банке);
- Учредительные документы (для юридических лиц);
- Документы, подтверждающие полномочия лиц на подписание Договора и иные документов (Решение/Протокол о назначении руководителя с актуальной на момент избрания редакцией Устава, доверенность и т.п.);
- Копия договора аренды помещения (свидетельства о собственности на здание/помещение), в котором расположено Торгово-сервисное предприятие;
- Документ, удостоверяющего личность руководителя Предприятия/Индивидуального предпринимателя;
- Опросник по идентификации юридического лица/индивидуального предпринимателя (если расчетный счет Организации открыт не в Банке);
- Согласие на обработку персональных данных лиц на подписание Договора и либо других представителей Предприятия.

При необходимости Банком могут быть запрошены дополнительные документы.

При наличии банковского счета Предприятия в Банке предоставление вышеуказанных документов не требуется, за исключением копии Договора аренды помещения, занимаемого Предприятием, либо свидетельства о государственной регистрации права собственности Предприятия на недвижимое имущество (занимаемое помещение), в котором планируется установка оборудования, а также документов, подтверждающих изменение сведений в документах, предоставленных Предприятием при открытии счета (при наличии таких изменений).

Все документы, предоставляемые Предприятием, должны быть актуальными на дату их предоставления.

Приложение № 11 к Правилам предоставления
услуг торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР»
(новая редакция)

ИНСТРУКЦИЯ
по обслуживанию Держателей карт в предприятиях торговли и сервиса

1. Общие положения

1.1. Настоящая инструкция составлена на основании правил платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, НСПК «Мир».
1.2. Настоящая инструкция предназначена для проведения операций по приему и обслуживанию Держателей банковских карт **Мир, Visa, MasterCard** (далее – карты) и оформления операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием реквизитов банковских карт в качестве платежного средства в торгово-сервисных предприятиях (далее – ТСП).
1.3. В настоящей инструкции используется следующая терминология:

- **Карты Мир, Visa, MasterCard** – карты Национальной платежной системы «Мир» и Международных платежных систем: Visa International и MasterCard Worldwide, являющиеся средством для совершения Держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, находящимся на счете Держателя, в соответствии с условиями договора с банком – эмитентом.
- **Держатель карты (Держатель)** – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, правомерно использующее Карту на основании заключенного с Банком-эмитентом договора, предусматривающего совершение Операций с использованием Карт.
- **Договор с эмитентом** – договор, заключенный между эмитентом Карты и Держателем основной Карты, предусматривающий совершение операций с использованием банковских карт.
- **Операция** – безналичная оплата товаров и услуг в предприятиях торговли и сервисного обслуживания, совершенная с использованием Карты.
- **Торгово-сервисные предприятия (ТСП)** – структурное подразделение Предприятия, в котором на основании Договора между Предприятием и Банком установлено оборудование Банка, и где осуществляется продажа Товаров Держателям Банковских карт.
- **Расчетная информация** – информация в электронном виде по Операциям с использованием Карт, совершенным на Электронном терминале с момента проведения последней Сверки итогов.
- **Электронный терминал (POS-терминал)** – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения Операций с использованием Карт (в том числе, дополнительное оборудование и специальное программное обеспечение, позволяющее принимать к обслуживанию международные Банковские карты)
- **ПИН-пад (ПИН-клавиатура)** – устройство POS терминала, используемое для набора Держателем своего ПИН-кода при совершении им операции с использованием Карты.
- **ПИН – код (PIN)** – персональный идентификационный номер. Четырех-двенадцатизначный цифровой код, служащий для идентификации Держателя карты во время процедуры Авторизации.
- **Чек POS-терминала** – документ по Операции с использованием Карты, составленный с применением POS терминала на бумажном носителе, подписанный Держателем карты.
- **Банк-эмитент (Эмитент)** – кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая эмиссию Карт.
- **Авторизация** – процедура получения разрешения от Банка-эмитента или иного юридического лица, действующего от его имени, на проведение Операции с использованием Карты.
- **Платежные системы (ПС)** – Национальная платежная система «Мир», Международные платежные системы: Visa International и MasterCard Worldwide.

- **Префикс –** четырехзначный номер, нанесенный типографским способом и расположенный над или под номером Карты. Префикс обязательно совпадает с первыми четырьмя цифрами номера Карты.
- **Токен** – набор специальных цифровых кодов, созданных случайным образом и используемых вместо номера Карты. Токен всегда привязан к определенной карте и определенному мобильному устройству (смартфон, планшет, часы, Mac book).

2. Порядок действий кассира

2.1. При обслуживании держателей карт сотрудник ТСП (далее-Кассир) обязан следовать следующему порядку:
2.1.1. Провести проверку подлинности Карты в соответствии с разделом 3 настоящей Инструкции.
2.1.2. Провести Авторизацию операции с использованием POS-терминала.
2.1.3. В зависимости от результатов проведения Авторизации:
– выдать Держателю Карты товар/оформить оплату услуги в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
– отказать в проведении операции;
– изъять Карту.
2.2. При проведении операции с использованием Карты Кассиру следует знать, что:
2.2.1. При оплате товаров/услуг с использованием Карт необходимо использовать те же цены на товары/услуги, что и при оплате наличными денежными средствами.
2.2.2. Не разрешается при проведении операции оплаты товаров/услуг с использованием Карты частичная оплата наличными денежными средствами.
2.3. Особенности проведения операций с использованием карты:
2.3.1. Обслуживание чиповых карт, за исключением карт с бесконтактной технологией, всегда необходимо начинать с использования «чип-ридера» терминала.
2.3.2. Чиповая карта остается в считывающем устройстве Оборудования на протяжении всей операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой карты из считывающего устройства прервет выполнение операции.
2.3.3. На операции до 1000 рублей возможно не запрашивать документ, удостоверяющий личность.
2.3.4. Допустимы два способа идентификации Держателей карт: по подписи или по ПИН-коду. Способ идентификации устанавливается программным обеспечением Оборудования, используемого в ТСП.
2.3.5. Операции на сумму до 1000 рублей разрешено проводить в режиме самообслуживания.

3. Проверка подлинности карты

3.1. До начала проведения операции Кассир принимает у Держателя карту и проверяет следующие параметры (во время проведения операции карта должна находиться у Кассира вне досягаемости владельца карты):

– Проверить срок действия карты;
– Убедиться, что карта принадлежит законному держателю (образец подписи имеется на панели для подписи, данные предъявленного им удостоверяющего личность документа должны соответствовать данным на карте);
– Проверить, нет ли признаков подделки карты;
– Проверить наличие подписи на панели для подписи – без подписи Карта не принимается к обслуживанию.
Если срок действия Карты еще не наступил или уже истек и/или на Карте отсутствует подпись держателя карты, Кассир не имеет права принимать данную Карту для обслуживания.
Если одно (несколько) из перечисленных условий не соблюдено, Кассир должен предложить клиенту для оплаты использовать другую карту или наличные.

ВАЖНО: При проведении операции в режиме самообслуживания (режим работы терминала, при котором Держатель карты не передает карту в руки работнику ТСП и совершает все действия по считыванию карты самостоятельно) проверка карты может не осуществляться.

3.2. В случае возникновения подозрений, что Карта предъявлена не ее законным владельцем, Кассир должен потребовать у Держателя предъявить документ, удостоверяющий личность. При отказе Держателем предъявить документ, удостоверяющий личность, Кассир должен отказать в проведении Операции.

3.3. Кассир **не имеет права** принимать Карту для обслуживания в том случае, если фамилия и имя Держателя, указанные в документе, удостоверяющем личность, не соответствуют данным, указанным на карте.

3.4. Особенности поведения предъявителей Карт, которые должны вызывать настороженность Кассира:

3.4.1. Держатель, предъявивший Карту к оплате:
– Замедленно, неуверенно расписывается на чеке POS-терминала, создается впечатление попытки подделать подпись;
– Проявляет нервозность, ведет себя неестественно, излишне разговорчив;
– Пытается ускорить оформление сделки;
– Пытается отвлечь во время проведения операции или оказывает психологическое давление;
– Интересуется уровнями лимитов;
– При требовании предъявить паспорт заявляет, что документы находятся в машине, или предлагает расплатиться позже наличными;
– Предлагает оставить Карту в залог;
– Стремится покупать все без разбора, любых размеров и т.п.

3.4.2. Внешность Держателя не соответствует фамилии Держателя, указанной на карте (например, в случае предъявления лицом с европейской внешностью карты на имя гражданина одной из стран Азии, Африки или Латинской Америки).

3.5. В случае возникновения подозрений, что Карта является поддельной и/или предъявлена не ее законным владельцем, Кассир должен обратиться в Службу авторизации Банка, и действовать в соответствии с порядком, установленным в п. 3.6 настоящей Инструкции.

3.6. В случае возникновения сомнений в подлинности предъявленной банковской Карты, либо уверенности, что банковская Карта поддельная, Кассир должен:

3.6.1. Продолжить работу в обычном режиме (не проявляя признаков беспокойства и волнения);

3.6.2. Идентифицировать личность Держателя:
– сверить личность Держателя с фотографией в документе, удостоверяющем личность;
– проверить срок действия документа;
– сверить имя и фамилию, указанные на лицевой стороне карты с данными документа, удостоверяющего личность;
– проверить срок действия карты, указанный на ее лицевой стороне;
– проверить наличие подписи Держателя на обратной стороне карты.
Документами, удостоверяющими личность, являются:
– паспорт гражданина Российской Федерации;
– общегражданский заграничный паспорт Российской Федерации;
– удостоверение личности военнослужащего, военный билет;
– паспорт моряка;

– паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность для иностранных граждан, временно находящихся в Российской Федерации;
– вид на жительство в РФ для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории РФ;
– иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.
3.7. Проверить признаки подлинности Карты, указанные в пунктах 3.8–3.10 к настоящей Инструкции.

3.8. Национальная платежная система «Мир»

3.8.1. Ориентация. Допускается только горизонтальная ориентация фонового изображения лицевой стороны Карты «Мир» и элементов, расположенных на ней.

3.8.2. Наименование Банка-эмитента Размещение наименования Банка-эмитента Карты «Мир» является обязательным и должно соответствовать следующим требованиям:

– должно размещаться на лицевой или оборотной стороне Карты «Мир» в выделенной области;
– не должно пересекать товарный знак или логотип «Мир» и его охранное поле, а также пересекать наименование продукта, или непосредственно соприкасаться с ними.
На оборотной стороне Карты «Мир» должна присутствовать информация о Банке-эмитенте Карты (наименование юридического лица, контактная информация, телефон службы поддержки).

3.8.3. Наименование продукта Платежной системы «Мир» определяется Правилами Платежной системы «Мир» и является обязательным для размещения на Карте «Мир»:

– наименование продукта наносится латинскими символами. Каждое слово в наименовании продукта начинается с заглавной буквы;
– наименование продукта должно размещаться на лицевой или оборотной стороне Карты «Мир»: на лицевой стороне Карты «Мир» наименование продукта может размещаться в верхней части, на оборотной стороне Карты «Мир» наименование продукта может размещаться в нижней части.
– цвет наименования продукта должен отличаться от цвета фонового изображения Карты «Мир» и быть различимым на фоне Карты «Мир»;
– наименование продукта не должно размещаться поверх иных элементов Карты «Мир» или непосредственно соприкасаться с ними.

3.8.4. Микропроцессор Все Карты «Мир» оснащаются микропроцессором с контактной площадкой, обеспечивающим защищенный обмен информацией. Допускаются золотой и серебряный цвета контактной площадки микропроцессора.

3.8.5. Магнитная полоса должна присутствовать на всех Картах «Мир». Магнитная полоса должна быть размещена на оборотной стороне Карты «Мир» в верхней ее части. Магнитная полоса должна быть не наклеенная, а впаянная в пластик.

3.8.6. Товарный знак или логотип «Мир» размещается на всех продуктах Платежной системы «Мир». Товарный знак или логотип «Мир» обязательно размещается только на лицевой стороне Карты «Мир», в правом нижнем или верхнем положении. Состоит из трех букв зеленого цвета. Буква «Р» скомбинирована с графическим символом-крылом синего цвета.

Товарный знак или логотип «Мир» может изображаться на продуктах Платежной системы «Мир» одним из способов:
– на плашке (белой или выполненной штампом при прессовке голограммы по форме товарного знака или логотипа «Мир» с плашкой на темном или на светлом фоне);
– без плашки только на белом фоне и в случае нанесения металлизированного товарного знака или логотипа «Мир» в виде голограммы;
– металлизированный товарный знак или логотип «Мир» наносится на премиальные карты.

Условия размещения товарного знака или логотипа «Мир»:
– не допускается внесение изменений в графическое изображения товарного знака или логотипа «Мир»;
– не допускается пересечение товарного знака или логотипа «Мир» с остальными элементами Карты «Мир»;
– свободное от символов и графики охранное поле (рамка шириной в 2,26 мм, равной половине высоты букв товарного знака или логотипа «Мир») должно поддерживаться со всех сторон товарного знака или логотипа «Мир».

3.8.7. Ультрафиолетовый элемент обеспечивает защиту Карт «Мир» от подделок. Элемент можно наблюдать в ультрафиолетовом излучении. Ультрафиолетовый элемент представляет собой графическое обозначение рубля. Ультрафиолетовый элемент должен располагаться на лицевой стороне Карты «Мир».

3.8.8. Панель (полоса) для подписи располагается только на оборотной стороне Карты. Полоса для подписи Держателя Карты должна присутствовать на всех Картах «Мир» (кроме случая, фотографического изображение подписи Держателя Карты) и удовлетворять следующим требованиям:

– на панели для подписи Держателя Карты должен присутствовать паттерн, состоящий из слов «Мир» зеленого цвета и «Mir» голубого цвета с повторяющейся печатью на светлом фоне (transparencywhite), расположенных под углом 45 градусов к панели для подписи Держателя Карты;
– на панели для подписи Держателя карты должен присутствовать ультрафиолетовый паттерн, являющийся частью фирменного стиля Национальной системы платежных карт (НСПК),

представляющий собой фантазийное сочетание пяти прямоугольников, последовательно соприкасающихся друг с другом углами оснований и образующих пятиугольник.
– под полосой для подписи располагается фраза пояснение «Подпись Держателя Карты/Без подписи недействительно».
– на усмотрение Эмитента карты, на полосе для подписи, в правой ее половине, возможно отображение 4-х последних цифр Карты, но не является обязательным элементом Карты.

3.8.9. Проверочный код Карты (CVV2 и CVC2) обязательный элемент, который размещается на оборотной стороне Карты за полосой для подписи Держателя Карты, справа в виде 3 цифр.

3.8.10. Графические элементы. К таким элементам относятся: фоновое изображение, товарный знак или логотип «Мир», наименование продукта Платежной системы «Мир», идентификационный код производителя, наименование и товарный знак Эмитента, первые шесть цифр банковского идентификационного номера, информация об эмитенте, кобрендинговый и иные товарные знаки. В качестве таких методов могут применяться, не ограничиваясь перечисленными:

– офсетная печать;
– шелкографическая печать;
– тиснение металлической фольгой.

3.8.11. Номер Карты «Мир» является обязательным элементом, присваивается Банком-эмитентом Карты в процессе ее персонализации. Номер Карты «Мир» должен соответствовать следующим требованиям:

– размещаться на лицевой стороне Карты «Мир»;
– содержать от 16 до 19 цифр;
– начинаться с цифр в диапазоне номеров от 220000… до 220499…;
– последняя цифра в номере Карты «Мир» должна содержать контрольный разряд.
Слева, под номером Карты, обязательно должен располагаться банковский идентификационный номер (БИК) в виде первых шести цифр номера Карты.

3.8.12. Голограмма «Мир» выполняет функцию защиты от подделок и размещается на всех Картах «Мир».

Размер голограммы «Мир»: 16,16 мм х 12,31 мм. Изменение размеров голограммы «Мир» запрещено. Допускаются голограммы «Мир» серебряного и золотого оттенков, на поле со словами «МИР» и «MIR» изображены карты и над ними земной шар с меридианами и параллелями. Голограмма «Мир» размещается следующим образом:
– голограмма «Мир» должна размещаться только на одной стороне Карты «Мир»: если голограмма располагается на лицевой стороне Карты «Мир», размещение на оборотной стороне не требуется, и наоборот;
– вертикальное размещение голограммы «Мир» не допускается.
– никакие элементы Карты «Мир» не должны пересекаться с голограммой «Мир». Допускается пересечение только с номером Карты «Мир».

3.8.13. Идентификационный код производителя (Код производителя) является обязательным элементом Карты «Мир». Идентификационный код производителя должен размещаться в видимой области на оборотной стороне Карты «Мир».

3.9. Платежная система VISA:

3.9.1. На лицевой стороне **карты VISA** расположены:

– В верхнем левом или правом, или нижнем правом углу логотип «VISA» в виде надписи «VISA» синего

цвета в белом прямоугольнике (на букву «V» логотипа нанесён характерный элемент тёмно-жёлтого цвета – для карт, изготовленных до 2016 г.).
Для карт, изготовленных в 2016 г. и позже, логотип Visa на карте может выглядеть следующим образом:

– Эмбоссированный (теснённый особым способом), либо нанесенный другим способом номер карты, начинающийся с «4» и состоящий из 16 цифр: «4XXX XXXX XXXX XXXX» (шрифт цифр должен совпадать со шрифтом на вышеуказанном образце).
– Состоящий из 4 цифр префикс карты, расположенный под номером карты, должен совпадать с первыми 4 цифрами номера карты (префикс необязателен с 15.10.2016).
– Эмбоссированный срок действия карты, либо нанесенный другим способом (может быть указан начальный и конечный, например, 09/03 - 09/04, или только конечный, например, 09/04), расположенный под номером карты.
– Эмбоссированные (либо нанесенные другим способом) персональные данные держателя карты, (имя, фамилия) или обобщенное наименование карточной программы, расположенные под номером карты и сроком действия карты.
Также на лицевой либо на оборотной стороне карты может быть расположена впрессованная в пластик голограмма (объемное изображение) в виде летящего голубя.

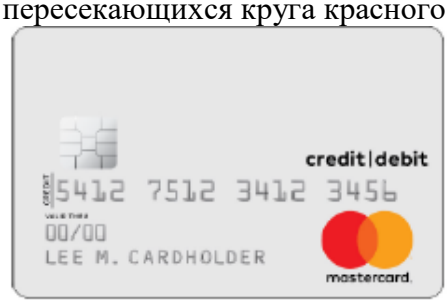
3.9.2. Карты VISA с бесконтактным интерфейсом PayWave:

Данные типы карт могут обслуживаться по бесконтактной технологии на POS-терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на остальных типах терминалов они могут обслуживаться как чиповые карты/карты с магнитной полосой.
Помимо наличия указанных в пп. 3.9.1, 3.9.2 настоящей Инструкции элементов, на лицевой/оборотной стороне обязательным является наличие символа бесконтактного интерфейса. Также на лицевой/оборотной стороне может быть расположен логотип Visa PayWave.

3.10. Платежная система MasterCard

3.10.1. На лицевой стороне **карт MasterCard** расположены:

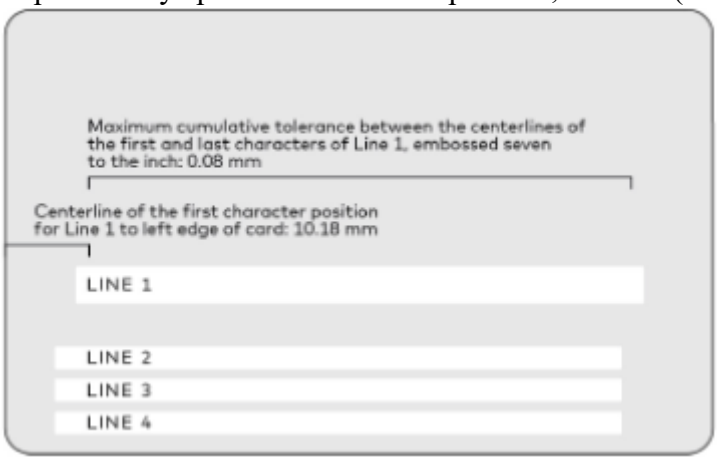
– В верхнем или нижнем правом углу логотип «MasterCard», представляющий собой два пересекающихся круга красного и желтого цветов с черной надписью «MasterCard» под ними:



для карт «Maestro»

– Эмбоссированный (тиснённый особым способом), либо нанесенный другим способом номер Карты, начинающийся с «5», состоящий из 16 цифр: «5XXX XXXX XXXX XXXX» и расположенный в строке 1;
1. с 01 января 2018 г. эмитенты будут иметь возможность выпускать карты MasterCard, которые начинаются на «2», Номер будет также состоять из 16 цифр: «2XXX XXXX XXXX XXXX» и располагаться в строке 1;
2. для карт «Maestro» аналогично номер карты начинается с «6» и состоящий из 16 цифр: «6XXX XXXX XXXX XXXX».
– Эмбоссированный срок действия Карты, либо нанесенный другим способом (может быть указан начальный и конечный, например, 09/03 - 09/04, или только конечный, например, 09/04), расположенный под номером Карты. Может располагаться в строках 2, 3 или 4 (на усмотрение эмитента).

– Эмбоссированные (либо нанесенные другим способом) персональные данные Держателя карты, (имя, фамилия) или обобщенное наименование карточной программы, расположенные под номером Карты. Могут располагаться в строках 2, 3 или 4 (на усмотрение Банка-эмитента):



– С 16 октября 2015 г. следующие элементы стали опциональными:

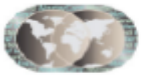
1. первые 4 цифры БИНа под номером карты. Состоящий из 4 цифр префикс (если он нанесен на карту) расположенный под номером Карты, должен совпадать с первыми 4 цифрами номера Карты;
2. литеры M и C в ультрафиолетовом свете;
3. ICA;
4. текст «Authorized Signature» и «Not Valid Unless Signed», могут наносится рядом с панелью для подписи.

Изменены требования относительно нанесения и расположения следующих элементов:

1. имя держателя карты может быть исполнено на любом языке/алфавите;
2. панель для подписи может быть исполнена как в традиционном дизайне МПС, так и в любом дизайне на усмотрение эмитента;
3. для неэмбоссированных карт номер карты, имя держателя карты, дата начала/окончания действия карты могут быть нанесены на лицевую сторону карты, на обратную сторону карты, а также на обе стороны карты.

Также на лицевой либо на оборотной стороне Карты может быть расположена впрессованная в пластик голограмма (объемное изображение в золотом или серебряном исполнении) в виде перекрещивающихся земных полушарий на фоне повторяющегося многоцветного текста «MasterCard».

Mastercard Global Hologram—Silver



Mastercard Global Hologram—Gold

на оборотной стороне:

1. полоса для подписи с подписью владельца карты.
2. значение секретного кода CVC2.

3.10.2. Для **карт MasterCard с бесконтактным интерфейсом PayPass:** Данные типы карт могут обслуживаться по бесконтактной технологии на POS-терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на остальных типах терминалов они могут обслуживаться как чиповые карты/карты с магнитной полосой. Помимо наличия указанных в п.3.10.1. настоящей Памятки элементов:

– На лицевой/оборотной стороне обязательным является наличие символа бесконтактного интерфейса: четырех нарастающих полукруга:

– На лицевой/оборотной стороне карт, выпущенных ранее 2016 года, может присутствовать изображение логотипа PayPass:

3.11. Элементы карт Платежных систем, в которых могут присутствовать признаки подделки:

3.11.1. Голограмма (объемное изображение). Фон настоящей голограммы чистый, зеркальный, детали изображения легко различимы. На поддельных голограммах изображение может переливаться всеми цветами радуги, однако, объем отсутствует. Фон поддельной голограммы тусклый, изображение нечеткое. Поддельная голограмма часто отслаивается («пузырится») при надавливании и сгибании карты в районе голограммы. Фольга с изображением поддельной голограммы задирается ногтем. Настоящая голограмма не пузырится при сгибании карточки, не дает утолщений и не повреждается при попытке снять ее с пластика ногтем.

3.11.2. Панель для подписи:

– Вместо панели для подписи наклеивается полоска белой бумаги или панель нарисована как часть рисунка карты;
– Края панели для подписи легко задираются;
– На панели для подписи в ряде случаев отсутствует или стерт фон;
– Цифры номера карты и кода безопасности CVV2 и CVC2 на подделке отсутствуют;
– Цифры на подделках должны быть напечатаны (нанесение только лазерным способом) с противоположным наклоном (наклон всегда влево).
– Номер карты (последние четыре цифры) на полосе для подписи не совпадают с номером карты (последними 4-мя цифрами) на ее лицевой стороне.

3.11.3. Ламинирование. На лицевой стороне карты (иногда и на оборотной стороне) может быть нанесена прозрачная клеящая пленка – ламинат. Ламинирующая пленка отслаивается на краях карты, а иногда в районе поддельной голограммы и эмбоссинга неплотно прилегает к пластику.

3.11.4. БИН Банка-эмитента. Первые четыре цифры номера карты, продублированные контрастной краской, могут стираться с карты. На настоящей карте BIN стереть невозможно.

3.11.5. Логотип. Логотип отличается по цвету от стандартного и стирается с карты.

3.11.6. Изображение в ультрафиолете. В ультрафиолетовом свете на картах могут отсутствовать обязательные графические элементы. На некоторых подделках эти элементы имеются, однако они нечетки и размыты, а также светится сама карта, чего быть не должно.

3.11.7. Магнитная полоса. Наклеена, а не впаяна в пластик, может быть расположена неровно относительно горизонтального края карты. Данные с магнитной полосы не считываются или не соответствуют данным, нанесенным на лицевую сторону карты.

3.11.8. Торцевая часть (срез) карты темная, а не белая.

4. Изъятия карты:

4.1.1. Основанием для изъятия карты могут быть следующие причины:

– Получение через Электронный терминал команды – «Изъять карточку»;
– Предъявление Карты на чужое имя (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи законного держателя на оборотной стороне карты и/или несоответствие данных удостоверяющих личность документов данным на карте);
– Наличие признаков подделки карты;
– Карта не соответствует стандартам платежных систем;
– Карта имеет серьезные повреждения (надломана, надрезана, проглажена утюгом и т.д.).

4.1.2. В случае если из процессингового центра Банка поступит ответ об изъятии Карты Кассир, объяснив Держателю, что Карта изымается по распоряжению Банка-эмитента, обязан изъять данную Карту и порекомендовать ему обратиться в банк, выпустивший Карту. При этом Кассир должен предложить Держателю расписаться на заполненном чеке POS-терминала, предъявить документ, удостоверяющий личность Держателя, записать данные документа на чеке POS-терминала, и, объяснив Держателю, что Карта изымается по распоряжению Банка-эмитента, вызвать сотрудников службы безопасности Предприятия или сотрудников милиции для обеспечения безопасности изъятия Карты и возможного задержания предъявителя Карты.

4.1.3. При изъятии Карты оформляется расписка установленной формы (Приложение 12 к Правилам), оригинал которой выдается Держателю, а копия передается в АО «Банк ЧБРР».

4.1.4. Изъятые Карты и копии расписок об изъятии Карт доставляются в АО «Банк ЧБРР» для последующей передачи в Банк-эмитент.

4.1.5. Если непосредственно перед получением из процессингового центра Банка команды об изъятии Карты, Кассиром были успешно проведены одна или несколько операций с использованием этой или другой Карты, предъявленной одним и тем же держателем, кассир обязан помимо действий, предусмотренных п.п. 4.1.2–4.1.4 настоящего раздела Инструкции, незамедлительно связаться с Авторизационным Центром с целью отмены операций, ранее проведенных по предъявленным данным Держателем картам (Карте), и следовать указаниям сотрудника Авторизационного Центра.

4.1.6. В случае задержания Держателя и изъятия Карты сотрудником полиции кассир обязан оформить расписку об изъятии Карты, дополнительно указав на ней Ф.И.О. и номер служебного удостоверения сотрудника полиции, изъявшего Карту, а также получить на расписке подпись данного сотрудника полиции.

5. Проведение операции с использованием банковской карты в ТСП

5.1. Операции с использованием банковских карт проводятся в ТСП в соответствии с настоящим порядком проведения операций с учетом информации, содержащейся в руководстве по использованию электронного терминала.

5.2. Перед совершением операции необходимо убедится в подключении терминала к электрической сети и каналу связи. Если связь с Банком осуществляется сервером/компьютером, к которому подключен терминал, то необходимо также убедиться включены ли они.

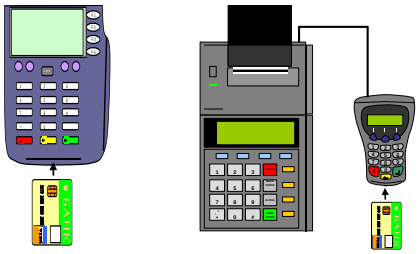
5.3. Надпись на дисплее терминала «ВСТАВЬТЕ КАРТУ» или «ВВЕДИТЕ СУММУ» свидетельствует о готовности терминала к работе. Если надписи нет, то необходимо несколько раз нажать клавишу «отмена/сброс». Если надпись не появилась, то необходимо связаться с

подразделением Банка, обслуживающим расчеты, по телефонам: 8 (3652) 605-805 доб. 12123, 12124 и +7 (978) 835-15-83 (в рабочее время Банка).

5.4. Кассир прочитывает карту в считывающем устройстве электронного терминала одним из следующих способов:

Носитель информации	**Инструкции работника ТС**
Карта на физическом носителе с микропроцессором	Вставить Карту в ридер/mPOS для микропроцессорных карт
Карта, размещенная в мобильном телефоне/носимом устройстве/Карта на физическом носителе со знаком	Приложить Карту/устройство в зависимости от места нахождения ридера NFC: к экрану Электронного терминала, верхней крышке над экраном и т.п. /mPOS/внешней Пин-клавиатуре/внешнему бесконтактному ридеру
Карта на физическом носителе без микропроцессора	Прокатать/Провести Карту в магнитном ридере/mPOS

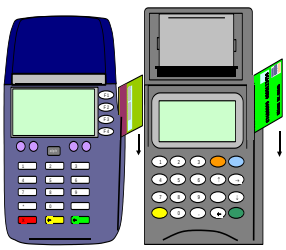
5.5. При наличии встроенного микропроцессора кассир вставляет карту в считывающее устройство для микропроцессорных карт, расположенное в торце терминала, либо в торце выносной клавиатуры.



5.5.1. После успешного считывания карты терминал автоматически определяет тип карты, и Кассир производит выбор проводимой операции в меню «выбор операции». Запрещается вынимать карту из считывающего устройства до завершения операции (появление сообщения «ВЫТАЩИТЕ КАРТУ»).

5.5.2. В случае неуспешного считывания карты терминал выводит на дисплей сообщение «КАРТА НЕ ЧИТАЕТСЯ». В этом случае можно протереть микропроцессор мягкой тканью и повторно провести считывание карты. Если сообщение повторилось, то проведение операции со считыванием микропроцессора невозможно и, если на карте присутствует магнитная полоса, то необходимо перейти к проведению операции по магнитной полосе (если это допускается настройками терминала).

5.6. При наличии на карте магнитной полосы и отсутствии, либо неисправности встроенного микропроцессора Кассир проводит карту в считывающем устройстве для магнитных карт. Карту следует держать оборотной стороной карты к Электронному терминалу, магнитной полосой вниз.



5.6.1. После успешного считывания карты Кассир выбирает тип карты и производит выбор проводимой операции в меню «выбор операции».

5.6.2. Если информацию с магнитной полосы карты не удалось прочитать сразу, необходимо повторно прочитать карту. Если и со второго раза магнитная полоса не считывается, то проведение операции со считыванием магнитной полосы невозможно.

5.7. Операция оплаты товаров и услуг:

5.7.1. Операция оплата товаров и услуг осуществляется через выбор операции «ОПЛАТА ПОКУПКИ» в главном меню, путем нажатия клавиши «ENTER/ВВОД». Далее, следуя командам, которые выводит на экране Электронный терминал, необходимо совершить следующие действия:

– Ввести сумму платежа в рублях РФ. Операция должна оформляться на общую сумму всех товаров (услуг), приобретаемых Держателем карты в ТСП. Не допускается без указания Банка разбивать сумму одной операции на несколько меньших сумм и проводить отдельные операции на каждую из этих сумм за исключением оплаты стоимости покупки с использованием разных карт (но не более 2-х карт), либо с использованием карты и наличных;
– После ввода суммы для подтверждения операции по картам, по которым предусмотрен обязательный ввод ПИН-кода (карты Maestro) /возможен ввод ПИН-кода (карты со встроенным микропроцессором), предложить Держателю карты ввести на выносной клавиатуре (при ее отсутствии – непосредственно на терминале) свой ПИН-код и нажать клавишу «ENTER/ВВОД». После ввода суммы платежа и ПИН-кода (если необходимо) Электронный терминал осуществляет запрос Авторизации.

5.7.2. При положительном ответе от банка (на дисплее терминала появится сообщение «ОДОБРЕНО» или «ЗАВЕРШЕНО УСПЕШНО») терминал распечатает чек. После нажатия кассиром клавиши «ENTER/ВВОД» терминал распечатает второй экземпляр чека, если клавиша не будет нажата, то после истечения небольшого времени второй экземпляр чека распечатается автоматически.

5.7.3. В случае отрицательного ответа Банка на экране Электронного терминала появляется одно из сообщений, указанных в пункте 5.11 настоящей Инструкции по обслуживанию держателей карт в предприятиях торговли и сервиса. Получив это сообщение, кассир должен выполнить действия, указанные в пункте 5.11 настоящей Инструкции.

5.7.4. Кассир подписывает 2 (Два) экземпляра чека, сформированного после проведения операции. Один экземпляр распечатанного чека вместе с картой передается клиенту вместе с его покупкой. Второй экземпляр остается у кассира.

ВАЖНО: Если операция проводилась без ввода ПИН-кода необходимо предложить Держателю карты расписаться на лицевой стороне обоих экземпляров чеков Электронного терминала в поле, предусмотренном для подписи клиента. Подпись, поставленная Держателем карты на чеках, должна совпадать с образцом подписи на оборотной стороне карты. Если подписи не совпадают, необходимо предложить Держателю повторно расписаться рядом с уже имеющейся подписью на чеках. Если и в этом случае подписи не совпадают, необходимо отказать Держателю в проведении операции, уничтожить чеки Электронного терминала, провести отмену операции (п. 5.8 настоящей Инструкции) и вернуть Держателю карту.

5.8. Отмена операции оплаты товаров и услуг:

5.8.1. Если после получения положительного ответа от Банка операция оплаты товаров/услуг по тем или иным причинам не была завершена (товар не был выдан Держателю карты, Держатель расплатился другим способом, несовпадение подписи на чеках с подписью на карте и т.п.), Кассир должен произвести отмену операции.

ВАЖНО: Отмена операции всегда осуществляется с использованием карты, по которой осуществлялась операция оплаты, и клиентского экземпляра чека, выданного после завершения операции оплаты.

5.8.2. Для отмены операции оплаты необходимо выбрать операцию «ОТМЕНА» в главном меню, путем нажатия клавиши «ENTER/ВВОД». Далее, следуя командам, которые выводит на экране Электронный терминал, необходимо совершить следующие действия:

– Ввести номер чека, предоставленного клиентом, и нажать клавишу «ENTER/ВВОД».
– Проверить сумму, которая отразится на экране Электронного терминала. Если эта сумма совпадает с суммой, указанной на чеке, необходимо подтвердить ее, нажатием клавиши «ENTER/ВВОД». Если эта сумма не совпадает с суммой, указанной на чеке, необходимо отменить начатую операцию, путем нажатия клавиши «CLEAR/ВЕРНУТЬСЯ В ИСХОДНОЕ СОСТОЯНИЕ».

5.8.3. В случае получения подтверждения отменяемой операции Электронный терминал проводит операцию и печатает чек (второй экземпляр чека распечатывается после нажатия любой клавиши Электронного терминала). После распечатки второго экземпляра чека на экране Электронного терминала появляется сообщение об успешном завершении операции «ОДОБРЕНО» или «ЗАВЕРШЕНО УСПЕШНО».

В случае отрицательного ответа Банка (возможные варианты ответов указаны в п. 5.11 настоящей Инструкции), Кассир объясняет клиенту причину отказа, используя данные пункта 5.11.
ВАЖНО: Если операция отменялась по чиповой карте, то извлекать карту из «чип-ридера» возможно только после появления на экране надписи: «ОПЕРАЦИЯ ОДОБРЕНА, УДАЛИТЕ КАРТУ», в противном случае транзакция может быть аннулирована!

5.8.4. После печати чеков Кассир должен:

1) расписаться на обоих экземплярах чека Электронного терминала в графе «Подпись кассира»,
2) уничтожить чеки Электронного терминала по операции оплаты покупки/услуги,
3) вернуть Держателю карту и один экземпляр чека отмены операции.

5.9. Операция возврата товаров (отказ от услуг) оплаченных Картой.

5.9.1. В случае возврата товаров (отказа от услуг), оплаченных с использованием Карты, Кассир должен выполнить операцию «ВОЗВРАТ» для возврата средств на карту. Держатель должен предъявить карту, по которой была совершена оплата товара/услуги, и документ (чек) по операции, оформленный при первоначальной операции оплаты товаров/услуг.

Если возврат товаров (отказ от услуг) происходит в день их оплаты до проведения процедуры Сверка итогов, то для более оперативного восстановления средств на карте рекомендуется выполнить отмену операции оплаты товаров (услуг) (п. 5.8 настоящей Инструкции).

5.9.2. При возврате товаров (отказе от услуг) возможны следующие ситуации:

Ситуация	Действия Сотрудника
Возврат всех товаров (отказ от всех услуг), оплаченных картой	Проведение операции «Возврат покупки» на полную сумму товаров (услуг), либо отмена операции оплаты товаров (услуг) при наличии возможности (п.5.10.1 настоящей Инструкции).
Возврат части товаров (отказ от части услуг), оплаченных картой	Проведение операции «Возврат покупки» на сумму возвращенных товаров (услуг)
Обмен возвращаемого товара на товар (отказ от услуг в пользу услуг) с аналогичной стоимостью	Никаких операций с картой по терминалу не проводит

5.9.3. После успешного считывания Карты и выбора операции «ВОЗВРАТ», следуя командам, которые выводит на экране Электронный терминал, необходимо совершить следующие действия:

– Ввести сумму, на которую необходимо сделать возврат (она может быть, как полной, так и частичной).
ВАЖНО: Частичный возврат по операции «ОПЛАТА ПОКУПКИ» может быть совершен только один раз по одному чеку.

– Ввести номер ссылки (строка в чеке под названием «ссылка», расположенная над подписью кассира).

5.9.4. После введения суммы операции и номера ссылки Электронный терминал осуществляет связь с банком для получения подтверждения/опровержения возможности проведения данной операции.

5.9.5. В случае успешного выполнения операции «ВОЗВРАТ» на дисплее Электронного терминала появится сообщение «ОДОБРЕНО» или «ЗАВЕРШЕНО УСПЕШНО» и терминал распечатает первый экземпляр чека. После нажатия клавиши «ENTER/ВВОД» Электронный терминал распечатает второй экземпляр чека, если клавиша не будет нажата, то после истечения небольшого времени второй экземпляр чека распечатается автоматически.

В случае отрицательного ответа Банка (возможные варианты ответов указаны в пункте 5.11 настоящей Инструкции), Кассир объясняет клиенту причину отказа, используя данные пункта 5.11.

5.9.6. После печати чеков Кассир должен:

1) расписаться на обоих экземплярах чека Электронного терминала в графе "Подпись кассира".
2) предложить Держателю расписаться на лицевой стороне обоих экземпляров чеков Электронного терминала в поле, предусмотренном для подписи клиента.
3) вернуть Держателю карту и один экземпляр чека отмены операции.

5.10. Проведение операций по Бесконтактным картам

5.10.1. Электронный терминал, обеспеченный возможностью считывать данные с некоторых типов банковских карт без использования чип-ридеров и ридеров магнитной полосы, позволяет ТСП принимать в оплату Бесконтактные карты.

5.10.2. Операции с использованием Бесконтактных карт, как правило, проводятся Держателем карты в Режиме самообслуживания.

5.10.3. Работник ТСП переводит Электронный терминал в режим «БЕСКОНТАКТНЫЙ ВВОД» и выбирает в меню указанного режима нужную операцию.

5.10.4. Операция оплаты товаров и услуг:

5.10.4.1. Кассир в меню «БЕСКОНТАКТНЫЙ ВВОД» выбирает операцию «ОПЛАТА ПОКУПКИ» путем нажатия клавиши «ENTER/ВВОД».

5.10.4.2. Далее, следуя командам, которые выводит на экране Электронный терминал, кассир вводит сумму операции оплаты и передает Электронный терминал Держателю карты.

5.10.4.3. Держатель карты, следуя командам, которые выводит на экран Электронный терминал, производит следующие действия:

1) Проверяет сумму операции, выведенную на экран Электронного термина.
2) Подносит Бесконтактную карту к бесконтактному считывателю Электронного терминала, обозначенному знаком .
3) Вводит ПИН-код, если сумма операции более 1000 руб.

5.10.4.4. После успешного считывания и ввода данных Электронный терминал осуществляет запрос Авторизации и выводит результат на экран.

5.10.4.5. В случае неуспешного считывания карты с использованием бесконтактной технологии необходимо предложить Держателю провести операцию путем считывания данных карты через внутренний чип-ридер Электронного терминала (п. 5.7 настоящей Инструкции).

5.10.4.6. При получении одобрения от Банка на совершение данной операции Электронный терминал распечатает один экземпляр чека, второй экземпляр будет распечатан после нажатия клавиши «ENTER/ВВОД» или после истечения небольшого времени второй экземпляр чека распечатается автоматически.

ВАЖНО: Если операция проводилась без ввода ПИН-кода необходимо сравнить данные, отображенные на чеке с данными на лицевой стороне карты и предложить Держателю карты расписаться на обоих экземпляров чеков Электронного терминала в поле, предусмотренном для подписи клиента. Подпись, поставленная Держателем карты на чеках, должна совпадать с образцом подписи на оборотной стороне карты.

5.10.4.7. Кассир подписывает 2 (два) экземпляра чека, сформированного после проведения операции. Один экземпляр распечатанного чека вместе с картой передается клиенту вместе с его покупкой. Второй экземпляр остается у кассира ТСП.

5.10.5. Отмена операции и возврат операции:

5.10.5.1. Операции «ОТМЕНА» и «ВОЗВРАТ» по операции «ОПЛАТА», которая была проведена по Бесконтактной карте, проводятся путем считывания данных с чипа или магнитной полосы карты через внутренний чип-ридер Электронного терминала (контактная технология). Порядок проведения этих операции должен идти согласно п. 5.8 и 5.9 настоящей Инструкции.

5.11. Сообщения Электронного термина при совершении операций:

СООБЩЕНИЯ ТЕРМИНАЛА, АНГЛИЙСКИЙ/РУССКИЙ	**КОД**	**ДЕЙСТВИЯ КАССИРА**
Approved Завершено успешно	00	*Авторизация произведена успешно*
Refer to card issuer Отказ обратитесь в Банк	01	*Авторизация отклонена*. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Посоветовать обратиться в свой банк
Refer to card issuer, special condition Отказ специальное условие	02	*Авторизация отклонена*. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Посоветовать обратиться в свой банк
Invalid merchant or service provider Не действительный ТСП	03	*Авторизация отклонена.* Банк Предприятия отклонил авторизацию. Повторить попытку Авторизации
Pick up card Изъять карту	04	*Авторизация отклонена, изъять карту*. Банк Клиента изъял карту без объяснения причин. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты, в Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня
Do not honor Не оплачивать	05	*Авторизация отклонена*. Банк Клиента отклонил Авторизацию без объяснения причин. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк
Error Ошибка	06	*Авторизация отклонена*. Банк Клиента отклонил Авторизацию из-за ошибки. Можно попробовать еще раз
Pick up card, special condition Изъять карту, специальное условие	07	*Авторизация отклонена, изъять карту.* Банк Клиента дал команду изъять карту без объяснения причин. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты в Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня
Invalid transaction Транзакция не выполнена	12	*Авторизация отклонена.* Ошибка в сети. Можно попробовать еще раз

Invalid amount Неверная сумма	13	*Авторизация отклонена*. Возможно, была введена неверная сумма. Ввести данные и осуществить Авторизацию повторно
No such card Недействительная карта	14	*Авторизация отклонена.* Недействительный номер карты. Карта не может быть обработана. Проверить правильность ввода номера Карты. Если все верно, посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк
No such issuer Нет связи с Банком Клиента	15	*Авторизация отклонена*. Узел Банка, выпустившего карту, не найден в системе. На данный момент Карта не может быть обработана. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк
Customer cancellation Отменено Клиентом	17	*Авторизация отклонена.* Данный ответ возникает при попытке отмены ранее отмененной Авторизации
Format error Неправильный формат	30	*Авторизация отклонена.* Авторизация была неправильно обработана системой. Можно попытаться повторить Авторизацию
Issuer signed-off Банк Клиента недоступен	31	*Авторизация отклонена.* Узел Банка, выпустившего карту, не найден в системе. На данный момент Карта не может быть обработана. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк
Expired card Карта просрочена	33	*Авторизация отклонена.* Истек срок действия Карты. Сообщить Держателю карты об отказе в связи с окончанием срока действия Карты
Pick up, card restricted Изъять карту: заблокирована	36	*Авторизация отклонена, изъять карту.* Карта объявлена недействительной, Банк Клиента дал команду изъять карту. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты, в Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня
Pick up, call acquirer Изъять карту (Банк)	37	*Авторизация отклонена, изъять карту.* Карта объявлена недействительной, Банк Клиента дал команду изъять карту. Для получения дальнейших инструкций необходимо связаться с Банком. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя *карты, в Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня*
Pick up, PIN tries exceed Изъять карту (ПИН)	38	*Авторизация отклонена, изъять карту.* Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты в Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня
No credit account (VISA ePay) Нет кредитного счета	39	*Авторизация отклонена.* Банк Клиента отклонил Авторизацию по причине отсутствия кредитного счета у Клиента. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой Банк
Pick up, lost card Изъять карту: утеряна	41	*Авторизация отклонена, изъять карту*. Карта объявлена потерянной, Банк Клиента дал команду изъять карту. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты, в Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня
Pick up, stolen card Изъять карту: украдена	43	*Авторизация отклонена, изъять карту.* Карта объявлена украденной, Банк Клиента дал команду изъять карту. Сообщить Держателю карты об отказе без объяснения причин. Передать все бумажные копии документов, полученные от Держателя карты, в Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня
Not sufficient funds Недостаточно средств	51	*Авторизация отклонена.* Недостаточно средств на счете Клиента. Уменьшить сумму Авторизации или посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк. Запрещается повторять данную операцию более 2 (двух) раз в течение суток
No checking account Нет счета	52	*Авторизация отклонена.* Банк Клиента отклонил Авторизацию из-заотсутствия указанного счета у Клиента. Посоветовать Держателю карты обратиться в свой банк

6. Особенности проведения операций при использовании мобильных устройств

6.1. Особенности Операции оплаты:

В качестве электронного носителя данных Карты может быть не только пластиковая карта, но и мобильное устройство (смартфон), часы, либо другое устройство, поддерживающее технологию беспроводной радиочастотной связи малого радиуса действия (NFC–Near Field Communication) (далее –мобильное устройство).

При привязывании Карты к платежным приложениям MirPay, установленным на мобильном устройстве, формируется токен – сочетание цифр, которое используются на мобильных устройствах вместо номера на физической карте.

При проведении транзакции используется именно данные номера, они же в дальнейшем отображаются на чеке. При проведении операции кассир должен руководствоваться информацией с чека. В случае если на чеке распечаталось поле «подпись клиента» – необходима подпись Клиента (подпись может требоваться при оплате устройствами Samsung с использованием технологии MST (эмуляция магнитной полосы)). Идентификация клиента в мобильном устройстве (отпечаток пальца/пин-код) не является причиной для отказа Держателем Карты от подписания чека. При этом сотруднику ТСП нет необходимости сверять подпись на чеке с подписью в документе, удостоверяющем личность, и с подписью на карте.
Если при проведении Операции оплаты с использованием мобильных устройств в соответствии с инструкциями на Терминале требуется ввести последние 4 цифры номера Карты, необходимо попросить Держателя предъявить мобильное устройство, где в соответствующем приложении (MirPay) будет указана данная информация.

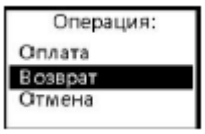
6.2. Особенности Операции отмены

В случае проведения оплаты по мобильному устройству с платежным приложением MirPay, операцию «отмена» нужно выполнять тоже по мобильному устройству.

Внимание! Выполнить отмену операции можно только до закрытия дня Терминала. Если день терминала закрыт, выполняется Операция возврата.

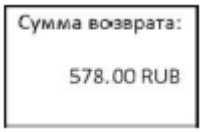
6.3. Особенности Операции возврата

Если оплата проводилась по мобильному устройству с платежным приложением MirPay, то операцию «ВОЗВРАТ» также нужно выполнять по мобильному устройству, следующим образом:
– на терминале выбрать операцию «возврат»



– ввести RRN прямой операции – двенадцатизначный код, указанный на чеке

– нажать зеленую кнопку
– ввести возвращаемую сумму



– приложить устройство к следующему обозначению на терминале/пин-клавиатуре:

– если RRN операции введен неверно или возвращаемая сумма больше суммы оплаты, терминал распечатает чек с сообщением «Возврат ОТКАЗ». Если данные верны, распечатается первый экземпляр чека с сообщением «ВОЗВРАТ ОДОБРЕНО» для держателя Карты. После нажатия на любую клавишу или по истечении таймаута распечатается экземпляр чека для торгово-сервисного предприятия.
В случае невозможности проведения операции возврата по токену (например, изменился токен), торгово-сервисное предприятие обращается в Банк для ручного возврата, с прикладыванием всех необходимых реквизитов операции.

7. Завершение рабочего дня (сверка итогов)

7.1. В конце рабочего дня Кассир должен провести операцию «Сверка итогов» (если настройками терминала не предусмотрена автоматическая «сверка итогов»). Успешное проведение операции «Сверка итогов» является гарантией своевременного предоставления в Банк информации о совершенных в течение дня операциях и получения от Банка возмещения.

7.2. Кассир после нажатия клавиши «Меню» выбирает пункт «Сверка итогов» и подтверждает выбор нажатием клавиши «Ввод», терминал предлагает повторно подтвердить выбор операции «Сверка итогов».

7.3. После повторного подтверждения Электронный терминал осуществляет запрос в процессинговый центр Банка. При установлении терминалом соединения с процессинговой системой Банка на дисплее терминала будут последовательно появляться сообщения «Набираю номер…», «Связь есть…», «Передаю запрос…», «Жду ответа…», «Ответ получен…».

7.4. Если операция прошла успешно, и итоги совпали, то Электронный терминал распечатывает сводный чек.

7.5. После проведения операции «Сверка итогов» список операций сохраняется в памяти терминала до момента проведения следующей операции (включая операцию «Сверка итогов»). При этом список операций обнуляется, и печать отчетов по проведенным ранее операциям станет невозможна.

7.6. Если итоги не совпали или произошел сбой при передаче данных, то Электронный терминал распечатывает контрольную ленту. Кассир проверяет соответствие информации в контрольной ленте реально совершенным операциям в течение дня, ставит на контрольной ленте свою подпись и передает контрольную ленту в бухгалтерию Предприятия.

8. Хранение и передача документов в Банк. Найденные карты

8.1. Документы по операциям с картами должны храниться в ТСП в месте, обеспечивающем безопасность и сохранность документации (сейфе).

8.2. Документы по операциям (чеки электронных терминалов, копии регистрационных форм, счетов за предоставленные товары/услуги, документы, подтверждающие безналичный перевод, товарные или кассовые чеки, и т.п.), контрольные ленты электронных терминалов должны храниться на Предприятии не менее 3-х лет с даты совершения операции. По запросу Банка Предприятие в течение 3-х рабочих дней предоставляет в Банк копии запрошенных документов по операции. Для анализа спорных ситуаций Банк также может потребовать от Предприятия предоставления копии контрольной ленты электронного терминала, письменного заявления Предприятия с изложением обстоятельств проведения операции, копий регистрационных форм, счетов за предоставленные товары/услуги, товарные или кассовые чеки и т.п. В случае оплаты товаров/услуг наличными или при проведении операций оплаты по карте на оборудовании, установленном на Предприятии и обслуживаемом другим банком, Банк может запросить документы, подтверждающие оплату товаров/услуг указанными способами.

8.3. Если при проведении операции «Сверка итогов» (передаче информации об операциях от электронного терминала в Банк) произошел сбой, то электронный терминал распечатывает контрольную ленту. В этом случае копия контрольной ленты, заверенная подписью главного бухгалтера[32] и печатью Предприятия, должна быть передана в Банк. Своевременная передача контрольной ленты электронного терминала в Банк является гарантией своевременного возмещения сумм операций Предприятию.

[32] *При отсутствии Главного Бухгалтера – руководителем Предприятия.*

8.4. Если клиент забыл карту в ТСП или карта найдена, Кассиру необходимо заполнить «Расписку об изъятии карты» Приложение № 12 к Правилам и указать «Карта найдена». Забытые и найденные карты с «Распиской об изъятии» передаются в Банк не позднее одного рабочего дня с даты обнаружения.

Приложение № 12 к Правилам предоставления
услуг торгового эквайринга АО Банк «ЧБРР»
(новая редакция)

Расписка об изъятии Карты

Предприятие _____
Адрес _____
Причина изъятия карты (в соответствии с указанием, полученным из центра авторизации изъял карту) _____
_____
Карта № _____
Срок действия _____
Держатель _____

Пожалуйста, обратитесь в свой банк за дальнейшими инструкциями о пользовании Вашим счетом.
Мы приносим свои извинения и искренне сожалеем о случившемся.

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

Время .....: .....

Merchant _____
Address _____
Reason (IN ACCORDANCE WITH THE AUTHORIZATION CENTER'S INSTRUCTION PICKED UP CARD)_____
_____
Card № _____
Expiration Date _____
Cardholder name _____

PLEASE GET IN TOUCH WITH YOUR ISSUER (BANK) FOR ALL THE INFORMATIONS AS FOR THE FURTHER USE OF YOUR ACCOUNT.
WE REGRET SUCH A SITUATION OCCURED.

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

Time .....:.....