

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**об обслуживании держателей платежных карт**  
**при проведении операций в Торгово-сервисном предприятии**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

г. Москва

Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью), именуемый в дальнейшем «**БАНК**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, \_\_\_\_\_, именуем \_\_ в дальнейшем «**Предприятие**», в лице \_\_\_\_\_, действующ\_\_ на основании \_\_\_\_\_, вместе «Стороны» либо «Сторона» соответственно, заключили настоящий Договор об обслуживании держателей платежных карт при проведении операций в Торгово-сервисном предприятии (далее - Договор) о нижеследующем:

## **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**1.1.** В целях настоящего Договора используются следующие термины и определения:

**Авторизация** – процедура проверки карты с целью получения от эмитента разрешения на совершение операции по карте.

**Авторизационно-Процессинговый центр** – юридическое лицо, осуществляющее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов в рамках настоящего Договора. Обеспечивает доступ к Платежным системам и Банкам-эмитентам с целью осуществления Авторизации; осуществляет сбор, обработку и рассылку участникам расчетов платежной информации.

В рамках настоящего Договора роль Авторизационно-Процессингового центра выполняет Акционерное общество «Компания объединенных кредитных карточек» (АО «КОКК»), ИНН 7710060991, КПП 772701001, адрес: Россия, 117449, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, 10, сайт: <https://ucscards.ru>.

**Банк-эквайер** – кредитная организация, имеющая статус Полноправного участника в Платежных системах (Principal member), лицензии Платежных систем на торговый эквайринг и осуществляющая обслуживание операций, совершенных с использованием Платежных карт в Предприятии.

**БАНК** – кредитная организация, вступившая в договорные отношения с Банком-эквайером и Предприятием с целью предоставления услуг по приему Платежных карт в Предприятии, сбору и передаче данных по операциям, совершенным с их использованием, и сервисной поддержке Предприятия по вопросам приема, обслуживания Платежных карт и расчетов по операциям с их использованием. Отношения БАНКа и Банка-эквайера регулируются отдельным договором о реализации

	программ эмиссии и/или эквайринга.
<b>Возмещение</b>	– сумма денежных средств, перечисляемая Банком-эквайером в БАНК для дальнейшего перечисления БАНКом Предприятию по проведенной операции с учетом Тарифов.
<b>Возврат опротестованного платежа</b>	– исполнение Банком-эквайером полученного в процессе проведения претензионной работы требования Платежной системы по возврату денежных средств по Операции с использованием Платежной карты
<b>Держатель карты</b>	– физическое лицо, чья подпись стоит на оборотной стороне Платежной карты и совершающее с использованием Платежной карты / реквизитов Платежной карты операции.
<b>Корреспондентский счет БАНКа</b>	– корреспондентский счет БАНКа в валюте Российской Федерации. Корреспондентский счет БАНКа используется для перечисления Возмещения и указан в реквизитах БАНКа в разделе 9 настоящего Договора.
<b>Операция по карте</b>	<p>- общее определение, включающее в себя следующие виды финансовых операций, связанных с переводом денежных средств с помощью Карты: Операцию оплаты, Операцию отмены оплаты, Операцию возврата, Операцию отмены возврата.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Операция оплаты - оплата Держателем карты товаров/услуг в ТСП с использованием Карты/ ее реквизитов, содержащихся в Карточном токене Платежного приложения.</li> <li>• Операция отмены оплаты (REVERSAL/ ON-LINE VOID) отмена ранее произведенной Операции оплаты, инициированная ТСП до проведения Инкассации или АвторизационноПроцессинговым центром, на основании информации, полученной от БАНКА и/или ТСП.</li> <li>• Операция возврата (REFUND) – операция по возврату денежных средств Держателю карты по проведенной Держателем карты Операции оплаты, в связи с его отказом от услуги (возвратом товара) ТСП, инициированная ТСП. Операция возврата осуществляется исключительно с использованием Карты по которой Держателем карты ранее была совершена Операция оплаты. Выдача наличных денежных средств в случае возврата товара, ранее оплаченного с использованием Карты, запрещается.</li> <li>• Операция отмены возврата – отмена ранее произведенной Операции возврата, инициированная ТСП.</li> </ul>
<b>Платежная карта</b>	– платежная карта, выпущенная кредитной организацией для совершения операций по переводу денежных средств, а также снятия наличных денежных средств, которая несет на себе логотип Платежной системы, изготовлена в соответствии с требованиями Платежной системы и спецификациями, определенными соответствующими стандартами ISO.

- Платежные системы** – международные платежные системы VISA Incorporated, MasterCard Worldwide, платежная система «Мир», карты которых принимаются к оплате товаров/услуг в Предприятии в рамках настоящего Договора.
- Реестры платежей** – документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием POS-терминалов в Предприятии за определенный период времени. Реестр платежей служит основанием для проведения расчетных операций между Банком-эквайером и БАНКом и передается от Банка-эквайера БАНКу в электронном виде по защищенному каналу связи в соответствии с отдельным договором о реализации программ эмиссии и/или эквайринга, заключенным между Банком-эквайером и БАНКом
- Предприятие (Торгово-сервисное предприятие, ТСП)** – юридическое лицо, которое в соответствии с подписанным Договором несет обязательства по приему документов, составленных с использованием Платежных карт, в качестве оплаты за предоставляемые товары (услуги). В качестве предприятия торговли и сервиса может выступать физическое лицо – индивидуальный предприниматель. Отношения Предприятия и БАНКа могут регулироваться отдельным договором
- Система «ДБО»** – система дистанционного банковского обслуживания, доступ к которой предоставлен Банку Предприятию на основании заключенного между Сторонами договора дистанционного банковского обслуживания Клиентов с использованием системы «ДБО» в КБ «Новый век» (ООО)
- ТСТ (торгово-сервисная точка)** – подразделение Предприятия, в котором установлены POS-терминалы и/или предоставлены программные и технические средства на основании настоящего Договора, и которое непосредственно осуществляет реализацию товаров/предоставление работ или услуг покупателям – Держателям карт, осуществляющим при помощи своих Карт оплату товара/работы/услуги, либо возврат/отказ от товара/работы/услуги в ТСП.
- Эмитент** – кредитная организация, осуществляющая эмиссию (выпуск) Платежных карт.
- POS-терминал** – электронное программно-техническое устройство, подключаемое к Процессинговому центру, предназначенное для совершения операций с использованием Платежных карт, считывающее информацию с Платежной карты и инициализирующее проведение операции посредством Платежной карты.
- Усиленная квалифицированная электронная подпись (далее - КЭП)** – электронная подпись, соответствующая требованиям, предусмотренным частью 4 статьи 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи" (далее - Закон об электронной подписи). Информация в электронной форме, подписанная КЭП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной

- подписью. Проверка действительности подписи осуществляется в программе Крипто Про.
- Усиленная неквалифицированная Электронная подпись (далее - НЭП)**
- последовательность байтов, являющаяся результатом работы, входящей в Систему «ДБО» программы генерации электронной подписи. НЭП является аналогом физической (собственноручной) подписи и обладает двумя основными свойствами: воспроизводима только одним лицом, а подлинность её может быть удостоверена многими; неразрывно связана с конкретным ЭД и только с ним. НЭП позволяет удостовериться в подлинности, целостности этого ЭД, установить его авторство. НЭП жестко увязывает в одно целое содержимое ЭД и секретный ключ подписывающего лица и делает невозможным изменение этого документа без нарушения корректности (подлинности) данной НЭП. Средства НЭП, входящие в состав Системы «ДБО», реализуют алгоритмы формирования НЭП и её проверки в соответствии со стандартом ГОСТ Р 34.10-94. НЭП соответствует требованиям, предусмотренным частью 3 статьи 5 Закона об электронной подписи. Информация в электронной форме, подписанная НЭП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.
  - документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, зафиксированная на магнитных или иных устройствах хранения данных, содержащая информацию о платежах Клиента и другую информацию, подписанная электронной подписью уполномоченного лица Клиента и переданная Клиентом в Банк по телекоммуникационным каналам связи, в том числе средствами Системы «ДБО», с реквизитами, позволяющими идентифицировать эти данные и их автора.
- Электронный документ (ЭД), Документ в электронном виде**

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1.** Настоящий Договор определяет порядок взаимодействия между БАНКом и Предприятием при проведении операций оплаты товаров и услуг с использованием Платежных карт, а также порядок расчетов между Сторонами по таким операциям. Договор может быть подписан на бумажном носителе, либо в электронном виде с использованием КЭП или НЭП.
- 2.2.** БАНК осуществляет:
- сбор и передачу данных в Банк-эквайрер для регистрации POS-терминалов Предприятия в Процессинговом центре Банка-эквайрера;
  - расчеты с Предприятием по проведенным операциям с использованием Платежных карт;
  - контроль выполнения Предприятием обязательств по данному Договору;
  - обеспечение сервисной поддержки Предприятия.
- 2.3.** Предприятие осуществляет:
- обслуживание Держателей карт при расчетах за предоставляемые товары, работы и услуги.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:**

- 3.1.1.** Организовать регистрацию Предприятия и его ТСТ в Авторизационно-Процессинговом центре; определять и/или подтверждать в Авторизационно-Процессинговом центре МСС код Предприятия/его ТСТ; обеспечивать для ТСТ организацию круглосуточного проведения процедуры Авторизации, а также организовать своевременный прием, обработку и передачу информации, необходимой для осуществления расчетов по Договору эквайринга.
- 3.1.2.** Осуществлять зачисление на Расчетный счет Предприятия денежных средств - сумм Возмещения по Операциям по картам на основании действительных Счетов, в порядке и сроки, установленные разделом 8 настоящего Договора. При этом перевод на Расчетный счет сумм Возмещения производится БАНКОМ в валюте проведения Операции по карте за вычетом вознаграждения БАНКА в размере, установленном согласно Тарифам/Отдельным тарифам.
- 3.1.3.** Своевременно выполнять положения программ международных Платежных систем и требований **НСПК**, направленных на внедрение и постоянное соответствие Стандарту PCI DSS организаций, занимающихся обработкой, передачей или хранением конфиденциальной информации о Платежных картах.
- 3.1.4.** Провести инструктаж сотрудников Предприятия по Порядку проведения операций.
- 3.1.5.** Контролировать выполнение Предприятием обязательств по настоящему Договору и соблюдение Порядка проведения операций, а также организовать работу Предприятия в соответствии с требованиями по безопасности Платежных систем.
- 3.1.6.** Осуществлять перевод Предприятию сумм Возмещения по операциям, совершенным с использованием Платежных карт.
- 3.1.7.** Информировать Предприятие об изменениях в Приложениях к настоящему Договору не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в действие.
- 3.1.8.** В письменном виде информировать Предприятие об изменении своих платежных реквизитов в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений.
- 3.1.9.** В письменном виде информировать Предприятие о блокировке POS-терминалов в течение одного рабочего дня с даты получения информации от Банка-эквайрера в случае блокирования Предприятия или его ТСП в системе Процессингового центра, а так же на основании распоряжения БАНКА, предусмотренного в п.3.2.8. настоящего Договора.
- 3.1.10.** Нести финансовую ответственность за противоправные действия в отношении Банка-эквайрера с использованием переданных БАНКу криптографических ключей для подключения POS-терминалов к Процессинговому центру.
- 3.1.11.** В случае получения от Предприятия Заявки на процессирование операции передавать такую заявку в Банк-эквайрер в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты ее получения. При получении от Банка-эквайрера информации о статусе работ по Заявке на процессирование операции уведомить Предприятие согласованным с Предприятием способом в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения.

#### **3.2. БАНК ВПРАВЕ:**

- 3.2.1.** Проводить проверки в Предприятии с целью осуществления контроля за соблюдением персоналом Порядка проведения операций, установленных настоящим Договором.
- 3.2.2.** Отказать Предприятию в Возмещении по проведенным операциям, если БАНКу отказано в Возмещении со стороны Банка-эквайрера по причине получения Банком-эквайрером уведомления от Платежной системы или Эмитента о том, что проведенная операция является мошеннической.
- 3.2.3.** Отложить Возмещение Предприятию по проведенной операции на срок до 540 (пятисот сорока) календарных дней (в течение которого Эмитент карты в соответствии с правилами Платежных систем имеет право предъявить претензию по операции) в случае,

если Предприятие предоставило в БАНК для обработки расчетную информацию, оформленную с нарушением условий настоящего Договора / Порядка проведения операций. По истечении указанного срока БАНК принимает решение о Возмещении, либо отказе в Возмещении суммы по проведенной в Предприятии операции на основании полученной от Платежной системы или Эмитента информации.

- 3.2.4. В случае возврата Держателем карты товара/отказа от услуги, оплаченных с использованием Платежной карты в Предприятии, БАНК вправе удержать из последующих платежей Предприятия сумму Возмещения по данной Операции.
- 3.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы обслуживания Торгово-сервисного предприятия (Приложение № 2 к настоящему Договору) (далее - Тарифы) с уведомлением Предприятия не позднее, чем за **10** (Десять) рабочих дней до даты изменения Тарифа.
- 3.2.6. Привлекать Авторизационно-Процессинговый центр для оказания следующих услуг Предприятию в рамках настоящего Договора: Авторизации, процессинга, установки и обслуживания Электронных терминалов, прокатных устройств, информационной поддержки Предприятия в части расчетов и технической поддержки.
- 3.2.7. Дать распоряжение Банку-эквайеру осуществить блокировку POS-терминалов Предприятия, в том числе в случае расторжения настоящего Договора в соответствии с п.6.3. настоящего Договора.

### **3.3. ПРЕДПРИЯТИЕ ОБЯЗУЕТСЯ:**

- 3.3.1. До подписания настоящего Договора предоставить БАНКу Документы Предприятия (в соответствии со списком, приведенном в Приложении №5). Документы (кроме карточки с образцами подписей) предоставляются в БАНК в виде нотариальных копий, либо оригинала для последующего снятия с них копии сотрудником БАНКа. Копия заверяется ответственным сотрудником БАНКА с приложением отпечатка печати (с указанием ФИО и должности).
- 3.3.2. Обеспечить предоставление в БАНК Заявления о предоставлении услуги «Торговый эквайринг» в целях регистрации параметров Предприятия в Процессинговом центре.
- 3.3.3. Предоставить БАНКу и Авторизационно-Процессинговому центру, а также его партнерам, (которых может привлекать АО «КОКК»), возможность на согласованных местах проводить работы, связанные с установкой Электронных терминалов, другого необходимого оборудования и его техническим обслуживанием.
- 3.3.4. Предприятие обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней после установки оборудования передать БАНКу подписанную копию Акта приема-передачи оборудования.
- 3.3.5. Предоставить БАНКу, Авторизационно-Процессинговому центру и/или его партнерам условия для проведения инструктажа персонала Предприятия, допущенного к обслуживанию Держателей карт, приему Карт, работе с POS-терминалами. Не допускать к обслуживанию Держателей карт персонал, не прошедший соответствующий инструктаж.
- 3.3.6. Организовать и обеспечить за свой счет функционирование линий связи, необходимых для проведения операций с использованием Платежных карт, а также установку на территории Предприятия оборудования для приема Платежных карт.
- 3.3.7. Обеспечить обслуживание Держателей карт в соответствии с условиями настоящего Договора и Порядком проведения операций, а также правилами Платежных систем и действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3.8. Допускать к обслуживанию Держателей карт только сотрудников Предприятия, прошедших инструктаж и ознакомленных с Порядком проведения операций под роспись.
- 3.3.9. Использовать при обслуживании Держателей карт только оборудование, предусмотренное в разделе 5 настоящего Договора.
- 3.3.10. Размещать в местах реализации товаров, работ (услуг) наклейки с логотипами Платежных систем.
- 3.3.11. Не предоставлять в пользование другим предприятиям и лицам оборудование,

расходные и инструктивные материалы, предназначенные для проведения операций с использованием Платежных карт. Не производить каких-либо изменений в установленном оборудовании и его программном обеспечении.

- 3.3.12.** При оплате товаров, работ (услуг) с использованием Платежных карт устанавливать те же цены на товары/услуги, что и при оплате наличными денежными средствами, и не возлагать на Держателей карт никаких дополнительных расходов при использовании ими Платежных карт для совершения оплаты в Предприятии.
- 3.3.13.** Запрашивать Авторизацию в Процессинговом центре Банка-эквайрера. Проведение Авторизации в других процессинговых центрах не допускается.
- 3.3.14.** Представлять БАНКу или напрямую в Авторизационно-Процессинговый центр не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения от БАНКа (в том числе по просьбе Авторизационно-Процессингового центра) соответствующего запроса, копии платежных документов.
- 3.3.15.** Хранить документы, терминальные чеки и иную информацию об операциях с использованием Платежных карт в течение 3 (трех) лет с даты проведения операции.
- 3.3.16.** В течение 3 (трех) рабочих дней, после получения письменного уведомления от БАНКа с приложенным счетом, перечислить по его реквизитам, указанным в счете, суммы, списанные с БАНКа по опротестованным платежам, а также возместить все расходы БАНКа по Возврату опротестованных платежей Эмитенту Платежной карты.
- 3.3.17.** В случае если по операциям, по которым Предприятию было произведено Возмещение, впоследствии БАНКу предъявлено требование о Возврате опротестованного платежа Эмитентом Платежной карты, либо в случае наложения Платежными системами штрафов за нарушение Предприятием правил и требований Платежных систем на Предприятие возлагается обязанность возместить БАНКу суммы данных операций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления счета БАНКом. При этом БАНК вправе требовать от Предприятия Возмещения сумм подобных операций, в том числе, если соответствующее требование Эмитента или штраф Платежной системы предъявлены БАНКу в течение 540 (пятисот сорока) календарных дней с даты расторжения Договора.
- 3.3.18.** В случае возврата товара/отказа от услуги, оплаченных с использованием Платежной карты, производить Держателю карты возврат суммы операции на данную Платежную карту. Запрещается возврат суммы операции/частичный возврат суммы операции наличными деньгами за возвращенный Держателем карты товар/отказ от услуги, оплаченные с использованием Платежной карты. В случае невозможности проведения отмены операции или возврата суммы операции предоставить в БАНК Заявку на процессирование операции в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты оформления.
- 3.3.19.** В письменном виде информировать БАНК об изменении своих платежных реквизитов в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений.
- 3.3.20.** В случае наложения Платежными системами на Банк-эквайрер и перевыставление последним на БАНК штрафа в соответствии с правилами Платежных систем за совершение в Предприятии операций по поддельным, потерянным, украденным Платежным картам или их платежным реквизитам возместить БАНКу сумму уплаченного штрафа не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.
- 3.3.21.** Пользоваться POS-терминалами согласно прилагаемой к ним инструкции. Предприятие в полном объеме отвечает за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного износа) оборудования, установленного на его территории с даты подписания акта приемки-передачи такого оборудования между БАНКом и Предприятием. Предприятие обязуется возместить все затраты БАНКу (по его требованию на основании выставленного счета) по ремонту или замене оборудования не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего счета/ требования.
- 3.3.22.** В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения одной из Сторон письменного уведомления о расторжении настоящего Договора Предприятие обязуется вернуть

предоставленное оборудование БАНКу по Акту приема-передачи оборудования.

- 3.3.23.** Если Предприятию становится известно о компрометации данных Платежных карт, произошедшей как на самом Предприятии, так и в компании-агенте, немедленно информировать об этом БАНК/службу поддержки АО «КОКК».
- 3.3.24.** Если в отношении Предприятия будут действовать программы международных Платежных систем и НСПК, направленные на внедрение и постоянное соответствие стандарту PCI DSS организаций, занимающихся обработкой, передачей или хранением конфиденциальной информации о платежных картах, своевременно выполнять положения этих программ. Содержание самих программ и информация о необходимости их выполнения сообщается Предприятию БАНКом дополнительно.
- 3.3.25.** Нести в полном объеме ответственность перед БАНКом за действия своего персонала в отношении платежей, совершенных посредством Карт с нарушениями требований настоящих Общих условий, приложений к нему, инструктивных материалов.
- 3.3.26.** За несвоевременный возврат оборудования БАНКу в соответствии с п. 3.3.20, Предприятие уплачивает неустойку в размере **0,1 %** от стоимости оборудования, предоставленного БАНКом, указанной в Акте приема-передачи оборудования, за каждый день просрочки.
- 3.3.27.** В случае просрочки возврата оборудования, переданного Предприятию согласно условиям п. 3.3.20. настоящего Договора, более чем на 3 (три) рабочих дня, либо в случае получения уведомления от Предприятия об утрате оборудования, БАНК вправе без дополнительного распоряжения Предприятия, на условиях заранее данного акцепта осуществить списание суммы, указанной в Акте приема-передачи, в качестве стоимости оборудования. В случае если списание указанных в п.п. 3.2.6., 3.2.21. настоящего Договора сумм произвести невозможно, Предприятие обязано уплатить их БАНКу самостоятельно в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования БАНКа.

#### **ПРЕДПРИЯТИЕ ВПРАВЕ:**

- 3.3.28.** Осуществлять передачу БАНКу/ прием от БАНКа документов и информации в рамках настоящего Договора.
- 3.3.29.** Запрашивать в соответствии с законодательством Российской Федерации у БАНКа информацию, о зарегистрированных в Банке-эквайрере операциях Возврата опротестованных платежей по авторизованным ранее операциям по оплате товаров или услуг в Предприятии.
- 3.3.30.** Получать консультацию в Авторизационно-Процессинговом центре по вопросам операций с использованием Платежных карт путем обращения в службу поддержки АО «КОКК» по телефону, указанному на сайте АО «КОКК» в сети Интернет/ полученному от БАНКА.
- 3.3.31.** Получать после заключения с БАНКОМ настоящего Договора нижеперечисленные услуги:
- Обеспечение POS-терминалами и другим необходимым оборудованием/инструкциями/материалами для осуществления операций, предусмотренных настоящим Договором. Установка, загрузка программного обеспечения в POS-терминалы и обслуживание оборудования осуществляется силами Авторизационно-Процессингового центра либо с привлечением им своих партнеров.
  - Информационное и технологическое взаимодействие с Платежными системами в части использования Платежных карт для расчетов за товары/работы/услуги Предприятия.
  - Круглосуточную голосовую и/или электронную Авторизацию для Предприятия.

## **4. АВТОРИЗАЦИЯ И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ**

- 4.1.** Предприятие обязано обратиться в Авторизационно-Процессинговый центр за разрешением на проведение каждой Операции по карте и получить Код авторизации, если это предусмотрено правилами Платежных систем. Код авторизации должен быть

получен перед совершением Операции по карте. Код считается полученным в Авторизационно-Процессинговом центре, в том случае, если он содержится в компьютерных реестрах кодов Авторизационно-Процессингового центра. В случае подтверждения Операции по карте полученный код должен быть указан на Счете, если иное не предусмотрено правилами Платежных систем.

- 4.2. Операция по карте не совершается в случае получения отрицательного ответа на проведение операции при Авторизации, при этом Авторизационно-Процессинговый центр не обязан сообщать Предприятию причину отказа. Операция по карте также не совершается в случае получения Кода авторизации, если имеются какие-либо признаки подделки Карты или сомнения в законности действий Держателя карты, или в том, что предъявитель Карты является ее законным Держателем.
- 4.3. Если после получения Кода авторизации Операция по карте не будет совершена, Предприятие должно немедленно позвонить в Авторизационно-Процессинговый центр и аннулировать код, либо совершить соответствующее действие on-line VOID на Электронном терминале.
- 4.4. Предприятие не имеет права разбивать сумму одной сделки на два или более Счетов (или совершать несколько операций подряд (в течение 30 (тридцати) минут) по одной Платежной карте) без запроса единого Кода авторизации на общую сумму. 5
- 4.5. В случае возврата Держателем карты товаров/отказа от работ/услуг, оплаченных ранее по Карте, и согласия Предприятия с таким возвратом/отказом, взаиморасчеты с Держателем карты производятся безналичным путем с помощью кредитового счета или выполнения соответствующей операции REFUND на Электронном терминале, подтверждающих возврат суммы Операции по карте. Кредитовые счета принимаются только при предоставлении БАНКУ дебетовых счетов. Сумма кредитовых счетов, включенных в Сводный отчет, не должна превышать сумму дебетовых счетов в данном отчете. Операции по карте, некорректно совершенные Предприятием, должны быть отменены Авторизационно-Процессинговым центром на основании информации, полученной в письменном виде от Предприятия через БАНК, с помощью действия REVERSAL.

## 5. МАТЕРИАЛЫ И ОБОРУДОВАНИЕ

- 5.1. Предприятие обязуется использовать только те Прокатные аппараты, POS-терминалы, клише и другие расходные материалы, которые были получены при участии БАНКа от Авторизационно-Процессингового центра.
- 5.2. Предприятие не имеет права передавать или предоставлять возможность другим организациям или лицам использовать материалы и оборудование, перечисленные в пункте 5.1. настоящего Договора.

## 6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

- 6.1. Все расчеты между Сторонами в рамках настоящего Договора производятся в валюте Российской Федерации.
- 6.2. БАНК производит перечисление Предприятию Возмещения по операциям, совершенным в Предприятии, за вычетом комиссии, указанной в Приложении № 2 к настоящему Договору.
- 6.3. **Перечисление Возмещения Предприятию от БАНКа:**
  - 6.3.1. БАНК ежедневно, не позднее установленных сроков, указанных в Приложении № 2 настоящего Договора, перечисляет Предприятию Возмещение за вычетом комиссии, указанной в Приложении № 2 настоящего Договора. Возмещение перечисляется по реквизитам Предприятия. Расчеты производятся на основании данных об операциях, совершенных в Предприятиях, имеющих в Процессинговом центре, за исключением случаев, указанных в п. 4.3.4., 4.4. настоящего Договора.
  - 6.3.2. БАНК не несет ответственности за задержку перечисления Возмещения Предприятию по

проведенным операциям в Предприятии, если такая задержка вызвана несвоевременным письменным уведомлением БАНКа об изменении реквизитов Предприятия, а также при нарушении Предприятием условий настоящего Договора.

**6.3.3.** В случае отмены операции оплаты заказа/возврата Держателем Карты товара/отказа от услуги, оплаченных с использованием Платежных карт в Предприятии, БАНК и Предприятие осуществляют расчеты в порядке, предусмотренном п.п. 6.3.4. - 6.3.5. настоящего Договора.

**6.3.4.** Предприятие предоставляет БАНКу заранее данный акцепт для осуществления списания со счета Предприятия, открытого в валюте Российской Федерации в БАНКе суммы по следующим основаниям:

- возврат сумм Возмещения по операциям отмены оплаты заказа/возврата товаров/отказа от услуг;
- возврат средств в предусмотренных настоящим Договором случаях;
- уплата штрафов в предусмотренных настоящим Договором случаях;
- уплата штрафов Платежных систем в предусмотренных настоящим Договором случаях;
- уплата суммы Возврата опротестованного платежа;
- возврат средств, зачисленных Предприятию без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
- расходы по Возврату опротестованных платежей Эмитенту Платежной карты;
- расходы, связанные с регистрацией Предприятия в Процессинговом центре Банка-эквайера.

В случае невозможности выплаты Предприятием БАНКу указанных 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. В случае неоплаты Предприятием счета в установленные сроки Предприятие обязано уплатить БАНКу пеню в размере 0,1% (по его требованию) от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа.

**6.3.5.** БАНК имеет право приостановить, а также не производить Возмещение Предприятию по проведенным операциям в случаях, предусмотренных п.4.4. настоящего Договора.

#### **6.4. Спорные платежи, возвраты платежей:**

БАНК имеет право удерживать из сумм Возмещения Предприятия суммы по случаям, перечисленным в настоящем пункте:

- если операция произведена с нарушением условий настоящего Договора;
- при получении БАНКом от Банка-эквайера уведомления от Платежной системы или Эмитента, в т.ч. в электронном виде, о том, что проведенная в Предприятии операция относится к категории мошеннических;
- если от Эмитента получено требование на Возврат оспоренных платежей;
- если в результате выполненных работ по мониторингу операций Платежная карта признана поддельной, украденной/утерянной на момент совершения операции;

**6.4.1.** Банк-эквайер имеет право приостановить Возмещение БАНКу на срок до 540 (пятисот сорока) календарных дней (в течение которого Эмитент Платежной карты в соответствии с правилами Платежных систем имеет право предъявить претензию по операции) в случае, если операция была проведена или оформлена с нарушением условий настоящего Договора или операции, по которым получены от Эмитента Возвраты платежа, в сумме такой операции. По истечении указанного срока Банк-эквайер принимает решение о Возмещении, либо отказе в Возмещении суммы по проведенной в Предприятии операции на основании полученной от Платежной системы информации. На Предприятие возлагаются все расходы Банка-эквайера по Возврату оспоренных платежей Эмитенту Платежной карты.

**6.4.2.** В случае если по операциям в Предприятии, по которым Предприятию было

произведено Возмещение, впоследствии БАНКу предъявлено требование о Возврате оспоренного платежа Эмитентом Платежной карты, либо в случае наложения Платежными системами на Банк-эквайер и перевыставления последним на БАНК штрафов за нарушение Предприятием правил и требований Платежных систем, БАНК вправе без дополнительного распоряжения Предприятия, на условиях заранее данного акцепта списать со счета Предприятия, открытого в БАНКЕ, суммы таких требований, а при отсутствии денежных средств на счете Предприятия в объеме, достаточном для погашения таких требований, потребовать от Предприятия возмещение в полном объеме суммы подобных операций путем перечисления денежных средств с иных счетов Предприятия.

## **7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ**

- 7.1. Во всем, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.2. Стороны договорились, что приоритетными для разрешения споров являются журналы информационных систем Процессингового центра и сообщения, снабженные электронными подписями и аналогами собственноручных подписей, имеющиеся у Сторон.
- 7.3. Разногласия, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, будут разрешаться путем переговоров между Сторонами.
- 7.4. Споры из настоящего Договора подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ**

- 8.1. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.
- 8.2. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует неопределенный срок.
- 8.3. Сторона имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней, до даты расторжения настоящего Договора путем направления заказного письма, либо по электронной почте по адресам, указанным в настоящем Договоре. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления указанного уведомления.
- 8.4. С даты получения письменного уведомления о намерении прекратить действие настоящего Договора БАНК посредством обращения к Банку-эквайеру инициирует в Процессинговом центре прекращение обслуживания операций с использованием Платежных карт в Предприятии.
- 8.5. При прекращении действия настоящего Договора Стороны освобождаются от взаимной ответственности только после исполнения ими всех обязательств, принятых по Договору. Обязательства по Договору могут возникать в течение 540 (пятисот сорока) календарных дней после прекращения операций.
- 8.6. Стороны имеют право вносить изменения и дополнения в настоящий Договор путем подписания дополнительных соглашений к настоящему Договору (за исключением внесения БАНКом изменений в Приложение № 2 в одностороннем порядке), которые производятся в письменном виде и вступают в силу с даты их подписания Сторонами.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 9.1. Предоставляемая Сторонами друг другу информация, связанная с предметом настоящего Договора, является конфиденциальной и может быть доведена до сведения третьих лиц в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в иных случаях –

только с письменного согласия Сторон.

**9.2.** Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие приложения:

Приложение №1	Инструкция для предприятий, работающих через Банк-Агент, о мерах безопасности и правила обслуживания по платежным картам
Приложение №2	Тарифы по обслуживанию Торгово-сервисного предприятия
Приложение №3	Заявление о предоставлении услуги «Торговый эквайринг»
Приложение №4	Документы Предприятия
Приложение №5	Заявка на процессирование операции

**10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

<p><b>БАНК</b>          Наименование: <u>КБ «Новый век» (ООО)</u>          Адрес: <u>115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1</u>          Корр./счет: <u>30101810845250000517</u>  <u>в ГУ Банка России по ЦФО г.Москва</u>          БИК: <u>044525517</u>          ИНН: <u>7744002652</u>          ОКПО: <u>59055502</u>          КПП: <u>770501001</u></p>	<p><b>ПРЕДПРИЯТИЕ</b>          Наименование: _____          Адрес: _____          р./счет: _____          _____          _____</p>
E-mail: <u>info@newbank.ru</u>	E-mail: _____
<p><b>ФИО</b>          _____ / _____ /          М.П.          «__» _____ 20__ г.</p>	<p><b>ФИО</b>          _____          М.П.          «__» _____ 20__ г.</p>

**ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ, РАБОТАЮЩИХ ЧЕРЕЗ БАНК-АГЕНТ, О МЕРАХ БЕЗОПАСНОСТИ И  
ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО ПЛАТЕЖНЫМ КАРТАМ**

1. Платежная карта (далее по тексту – карта) может быть использована для приобретения товаров, получения услуг или снятия наличных денег только законным Держателем карты. Имя Держателя должно быть указано на лицевой стороне карты (за исключением неперсонифицированных карт), а образец подписи имеется на панели для подписи (за исключением карт, у которых отсутствует специальная панель для подписи). Данные предъявленного Держателем карты удостоверяющего личность документа (фамилия, имя, фотография, подпись) должны соответствовать данным на карте.
2. Карта не может быть передана ее законным держателем для использования другому лицу, ни при каких обстоятельствах.
3. Под незаконной операцией с картой понимается: использование или попытка использования карты на чужое имя, поддельной карты или подделка самой карты; использование мошеннически полученных бланков счетов и счетов не своего Предприятия, нанесение на оттиск с карты дополнительных символов/записей – подделка счета; использование вместо карты чистого пластика с выбитыми на нем или закодированными на магнитной полосе данными с подлинной карты (т. н. «белый пластик»).

**4. Принимая карту, необходимо следовать следующим правилам, которые обеспечат финансовую безопасность Предприятия:**

Выясните у Держателя карты с помощью какой технологии: контактной или бесконтактной он собирается совершить операцию.

4.1. Если объявленный Держателем карты способ оплаты является контактным, т.е. с использованием магнитной полосы или контактного чипа, то кассиру Предприятия необходимо взять у Держателя предъявляемую карту и следовать следующим правилам:

- 1) Проверьте срок действия карты.
- 2) Убедитесь, что карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на карте (например, «Valid only in ...»).
- 3) Убедитесь, что карта не повреждена.
- 4) Проверьте, нет ли признаков подделки карты.
- 5) Проверьте наличие подписи на панели для подписи – без подписи карта не принимается к обслуживанию (за исключением карт, у которых отсутствует специальная панель для подписи).
- 6) Если на лицевой или оборотной стороне карты нанесена фотография, убедитесь, что она соответствует внешности предъявителя карты.

Кассир проводит карту через терминал (либо это может сделать Держатель карты), после чего:

- 7) Убедитесь, что данные на счете/чеке из электронного терминала (такими данными могут быть полный или частичный номер карты, фамилия и имя держателя) совпадают с данными предъявленной карты – возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы или чипа карты.
- 8) Убедитесь, что подпись на счете/чеке соответствует образцу подписи на карте, если карта содержит панель для подписи Держателя карты (кроме операций, совершенных с вводом ПИН-кода, когда нет необходимости проводить данную сверку).

**4.2. Особенности обслуживания чиповых карт:**

- 1) Как правило, все чиповые карты одновременно имеют встроенный чип и магнитную полосу. Такие карты могут обслуживаться на любом терминале, даже если он не предназначен для приема чиповых карт, аналогично обслуживанию карт с магнитной полосой.
- 2) В отдельных случаях чиповая карточка может содержать только чип. Такие карты могут обслуживаться только на специально предназначенных для чиповых карт терминалах.
- 3) В любом случае на терминалах, предназначенных для приема чиповых карт, обслуживание чиповых карт необходимо начинать с использования «чип ридера» терминала, при этом кассир должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее терминала.

- 4) Чиповая карта остается в считывающем устройстве терминала на протяжении всей операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой карты из считывающего устройства прервет выполнение операции.
- 5) Допустимы два метода идентификации держателей чиповых карт: по подписи или по ПИН-коду. При проведении операции кассир предлагает держателю чиповой карты тот метод идентификации, который предлагается терминалом. При этом кассир не имеет права выбрать иной метод. При идентификации по подписи не требуется ввод ПИН-кода и наоборот. При проведении чиповых транзакций, требующих подписи, процедура ее сверки та же, что и для операций по картам с магнитной полосой.
- 6) При вводе ПИН-кода необходимо предоставлять держателю максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.
- 7) Получив отрицательный ответ на авторизационный запрос по чиповой карте, не следует пытаться провести авторизацию повторно по магнитной полосе или каким-либо другим способом. Если получен отрицательный авторизационный ответ, не предусматривающий изъятие карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.
- 8) Если в чиповом терминале обслуживается карта с магнитной полосой, не имеющая микропроцессора (то есть карта прокатывается через ридер магнитной полосы), и при этом терминал предлагает обслужить эту карту как чиповую (появляется инструкция «ИСПОЛЬЗУЙТЕ ЧИП»), то это является признаком подделки карты.
- 9) Если к обслуживанию предлагается платежная карта без микропроцессора и, тем не менее, на терминальном чеке распечатывается слово «СНIP» – это также является признаком подделки карты.

#### 4.3. Особенности обслуживания карт с бесконтактным интерфейсом:

- 1) Карты бесконтактной оплаты могут быть выполнены в различных форм-факторах: в привычном виде пластиковой карты; в виде стикера, приклеенного к любому переносимому предмету (часы, брелок, мобильный телефон и т.д.); в виде программного приложения, загруженного в мобильный телефон.
- 2) Как правило, бесконтактные карты, выполненные в виде форм-фактора пластиковой карты, помимо бесконтактного имеют контактный интерфейс: чиповый, магнитная полоса или оба. Такие карты могут обслуживаться в терминалах, поддерживающих хотя бы один из присутствующих на карте интерфейсах.
- 3) По бесконтактному интерфейсу карта может быть обслужена только в терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на что указывает напечатанный на терминале специальный индикатор бесконтактной оплаты  Мир, Mastercard Contactless, Visa, JCB Contactless, UnionPay Contactless и American Express Contactless. При этом операция совершается поднесением карты, выполненной в виде любого форм-фактора, на расстояние 2-3 (два-три) сантиметра к считывающему устройству терминала, которое на терминале указано специальным знаком бесконтактной оплаты.

Если предъявитель карты собирается расплатиться по бесконтактному интерфейсу и ваш терминал его поддерживает, тогда проверочные действия, описанные в п.п. 1-8 раздела 4.1. настоящей Инструкции и связанные с предъявлением карты держателем кассиру, не проводятся (за исключением случаев, требующих идентификацию по подписи п.п.5 и п.п.8 раздела 4.1. настоящей Инструкции).

При этом необходимо предоставить возможность Держателю карты самостоятельно совершить платеж, не забирая карту из его рук, а именно: повернуть терминал, закрепленный на поворачивающемся механизме, лицевой стороной к Держателю карты; передвинуть мобильный или стационарный терминал ближе к Держателю карты на удобное для него расстояние; указать Держателю карты на терминал бесконтактной оплаты, стационарно закрепленный на кассовом оборудовании или в зоне работы кассира. После этого Держатель карты самостоятельно должен прикоснуться бесконтактной картой к терминалу.

- 4) При совершении операций до 1000 (одна тысяча) рублей по картам ПС Mastercard, AmEx, JCB, UnionPay и до 3000 (три тысячи) рублей по картам ПС Visa и Мир по бесконтактному интерфейсу идентификации Держателя карты по подписи или по ПИН-коду не требуется.
- 5) При совершении операций свыше 1000 (одна тысяча) рублей по картам ПС Mastercard, AmEx, JCB, UnionPay и до 3000 (три тысячи) рублей по картам ПС Visa и Мир допустимы три метода верификации Держателей бесконтактных карт: по ПИН-коду, по способу верификации держателя карты мобильным устройством Держателя (CD SVM метод), или по подписи. При проведении операции кассир предлагает Держателю бесконтактной карты тот метод верификации, который предлагается терминалом. При верификации одним способом не требуется дополнительная верификация никаким другим способом. При верификации по подписи убедитесь, что подпись на счете соответствует образцу подписи на карте (если карта содержит панель для подписи Держателя карты) или на экране мобильного устройства.

#### 5. Действия Предприятия при подозрении, что карта поддельная/мошеннических действий:

- 1) При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо сделать авторизационный запрос вне зависимости от суммы сделки. Имейте в виду, что на

поддельные или только что украденные карты может быть дан код авторизации. Получение кода не является основанием для предоставления обслуживания по таким картам.

- 2) После этого попытайтесь установить личность Держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Идентифицируйте фотографию в документе с личностью предъявителя карты. Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту, заграничному паспорту (обязательно с неистекшим сроком действия и выданному на территории России), водительскому удостоверению; военнослужащего – по удостоверению личности офицера или военному билету. Личность иностранца можно установить по предъявленному национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена.
- 3) При получении авторизационной команды – «ИЗЪЯТЬ КАРТУ» и «СВЯЖИТЕСЬ С БАНКОМ», необходимо связаться по телефону со службой Авторизационно-Процессингового центра (АО «КОКК») и, в случае получения указания «изъять – мошенничество», обязательно потребовать у предъявителя карты документы, удостоверяющие его личность.
- 4) Во всех случаях, когда Вы просите предъявить документы, запишите данные (вид документа и его номер) на свободном месте лицевой стороны счета/чека, слипа.
- 5) При установлении факта использования карты на чужое имя или поддельной карты, оформите слип и примите все меры для того, чтобы обеспечить возможность задержания преступника с помощью охраны/работников районных отделений полиции.
- 6) Предприятия могут непосредственно сообщить о попытке незаконного использования карты по контактному телефону работников правоохранительных органов.
- 7) Кроме того, может быть использован условный сигнал при запросе в службу голосовой авторизации – «КОД 10», что дает возможность кассиру сообщить о попытке незаконного использования карты, не вызывая подозрений у преступника. Оператор службы авторизации Авторизационно-Процессингового центра (АО «КОКК») поможет связаться со службой безопасности и вызвать на Предприятие работников полиции.

6. Основания к изъятию карты:

- 1) Получение через электронный терминал и подтверждение службой голосовой авторизации Авторизационно-Процессингового центра (АО «КОКК») команды банка – «ИЗЪЯТЬ КАРТУ».
- 2) Предъявление карты на чужое имя – если есть несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи законного держателя на оборотной стороне карты (для карт, у которых предусмотрена панель для проставления подписи Держателя) и/или несоответствие данных удостоверяющих личность документов данным на карте.
- 3) Наличие признаков подделки карты.

**ВНИМАНИЕ!** Изъятая или найденная карта подлежит сдаче в службу безопасности Авторизационно-Процессингового центра (в АО «КОКК») в трехдневный срок для последующего возвращения карты ее владельцу – банку-эмитенту.

Авторизационно-Процессинговый центр (АО «КОКК») гарантирует Предприятию ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ за изъятие по команде службы авторизации Авторизационно-Процессингового центра (АО «КОКК») из незаконного обращения карт и дополнительное вознаграждение за задержание преступника или сдачу каждой третьей карты.

Телефоны Компании:

**Служба безопасности АО «КОКК»** (по рабочим дням с 9.30 до 18.30):

+7 (495) 234-18-31

**Служба клиентской поддержки «АО КОКК»** (круглосуточно):

+7 (495) 956-48-06, 956-35-56;

+7 (812) 718-48-94 (для СПб);

8 800 250-35-56 – для регионов.

ЗА КОМПАНИЮ

ЗА БАНК-АГЕНТ

Генеральный директор

Председатель Правления

\_\_\_\_\_ /

/

\_\_\_\_\_ /

/

М.П.

М.П.

## ТАРИФЫ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ТОРГОВО-СЕРВИСНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ<sup>1</sup>

Наименование Комиссии	Размер комиссии
За осуществление расчетов по операциям с использованием карт Visa Incorporated / MasterCard Worldwide / Мир с использованием POS-терминала	_____ % (от суммы операции)

\*Комиссия взимается БАНКом с Предприятия. Комиссия БАНКа НДС не облагается.

Суммы возмещения по операциям, совершенным с использованием карт, переводятся БАНКом на счет, указанный Предприятием, не позднее \_\_\_\_ (\_\_\_\_) рабочего(их) дня(ей) с даты получения Реестра платежей.

### Подписи Сторон<sup>2</sup>:

От Предприятия:  
ФИО, должность

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(дата)

От БАНКа:  
ФИО, должность

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(дата)

<sup>1</sup> Внесение изменений в тарифы по обслуживанию Торгово-сервисного предприятия (в том числе изменение ставок, перечней тарифов и других) может производиться путем заключения Дополнительного соглашения между БАНКом и Предприятием, подписанного уполномоченными представителями указанных Сторон со ссылкой на настоящий Договор, либо в порядке, предусмотренном в п. 3.5.4. настоящего Договора.

<sup>2</sup> По согласованию БАНКа и Предприятия настоящие Тарифы могут быть оформлены с подписями указанных Сторон. В случае отправки уведомления об изменении Тарифов в порядке, предусмотренном в п.3.5.4. настоящего Договора, поля для подписей Сторон могут быть исключены из приложенного образца.

**Приложение №3**  
к Договору об обслуживании платежных карт  
при проведении операций в Торгово-сервисном предприятии  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ «ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ»

Цель предоставления данных				
<input type="checkbox"/> Регистрация нового Предприятия <input type="checkbox"/> Изменение данных по Предприятию/ТСП <input type="checkbox"/> Доп.ТСП				
Полное наименование юридического лица на русском языке				
Сокращенное наименование юридического лица (если имеется)				
Основной вид деятельности (ОКВЭД)				
Юридический адрес (с индексом)				
Адрес для направления корреспонденции (с индексом)				
Контактный телефон (с кодом города)				
Адрес эл.почты (для получения писем от Банка)				
Сведения о государственной регистрации юридического лица				
ИНН/КПП				
ОГРН/ОГРНИП				
Дата регистрации				
Наименование регистрирующего органа				
Торговое наименование (на русском языке)				
Торговое наименование (латиницей, 24 символа)				
Фактический адрес торговой точки с индексом				
Фактический вид деятельности предприятия				
Планируемый торговый оборот в месяц		руб.		
Помещение клиента		<input type="checkbox"/> аренда <input type="checkbox"/> собственность		
Ежедневное получение отчета по операциям от Банка		<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет		
Контактное лицо по организационным и текущим вопросам				
ФИО (полностью)				
Контактный № телефона				
Контактное лицо по техническим вопросам				
ФИО (полностью)				
Контактный № телефона				
Устанавливаемое оборудование				
POS-терминал переносной	POS-терминал стационарный	POS-терминал для интеграции с кассой клиента		
GPRS __ шт. Wi-Fi __ шт.	Ethernet __ шт. (из них с выносной клавиатурой __ шт.) GPRS __ шт. (из них с выносной клавиатурой __ шт.)	__ шт.		
Должностные лица Предприятия <sup>3</sup>				
Персональные данные руководителя	ФИО			
	Гражданство	Дата рождения		
	Документ, удостоверяющий личность (паспорт)	Серия	Номер	
		Дата выдачи		
Кем выдан				
Персональные данные главного бухгалтера (иного должностного лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета) (при наличии в штате)	ФИО			
	Гражданство	Дата рождения		
	Документ, удостоверяющий личность (паспорт)	Серия	Номер	
		Дата выдачи		
Кем выдан				

Банк-эквайрер имеет право проверить достоверность предоставленной информации финансового и частного характера. При изменении приведенных выше сведений Банк-эквайрер будет своевременно оповещен об этом в письменном виде.

Информацию подтверждаю:

Руководитель Предприятия:	
---------------------------	--

<sup>3</sup> Обработка персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, осуществляется в целях исполнения БАНКом функций, полномочий и обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

_____/_____ (подпись) (ФИО)	«__» _____ 20__ г. (дата)
От БАНКА: ФИО, должность  _____/_____ (подпись) (ФИО)	«__» _____ 20__ г. (дата)

**Заявление**

о согласии на обработку персональных данных

Я, \_\_\_\_\_,  
паспорт \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, выдан: \_\_\_\_\_,  
зарегистрированный по адресу: \_\_\_\_\_,

в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие КБ «Новый век» (ООО) (адрес: 115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1 (далее – Банк)) конкретное, предметное, информированное, сознательное и однозначное согласие, на обработку (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение, передачу (в том числе и трансграничную), обезличивание, блокирование и удаление моих персональных данных, совершаемую:

- с использованием средств автоматизации;  
 без использования средств автоматизации.

Согласие на обработку моих персональных данных, включая фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, данные о гражданстве, адресе, семейном, социальном, имущественном положении, образовании, профессии, доходах, месте работы, контактных данных телефона, а также иной информации личного характера, которая может быть использована в целях исполнения **Договора об обслуживании платежных карт при проведении операций в Торгово-сервисном предприятии**, совместных услуг БАНКА и третьих лиц как для организации

\_\_\_\_\_ (указать наименование организации ООО, АО, ПАО, ИП)

так и для меня лично.

Перечень третьих лиц, в отношении которых даю согласие на обработку моих персональных данных, в целях продвижения услуг БАНКА, совместных услуг БАНКА и третьих лиц:

**Акционерное общество «Компания объединенных кредитных карточек»**, Россия, 117449, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, 10;

Данное согласие действует с момента подписания настоящего заявления до момента получения БАНКом письменного заявления об отзыве настоящего согласия на обработку персональных данных.

Осведомлен(а), что настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в БАНК заявления в простой письменной форме.

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_ (дата)

\_\_\_\_\_ (подпись)

**Приложение №4**

к Договору об обслуживании платежных карт  
при проведении операций в Торгово-сервисном предприятии  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Документы Предприятия**

Предприятие предоставляет БАНКу следующие документы:

- Устав со всеми изменениями;
- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц/индивидуальных предпринимателей; нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати;
- при наличии расчетного счета Предприятия в БАНКе предоставление вышеуказанных документов не требуется;
- документ, удостоверяющий личность Руководителя Предприятия;
- согласие на обработку персональных данных Руководителя Предприятия;
- другие документы о производственной деятельности Предприятия по просьбе БАНКа.

Документы (кроме карточки с образцами подписей) предоставляются в БАНК в виде нотариальных копий, либо оригинала для последующего снятия с них копии сотрудником БАНКА. Копия заверяется ответственным сотрудником БАНКА с приложением оттиска печати (с указанием ФИО и должности).

к Договору об обслуживании платежных карт  
при проведении операций в Торгово-сервисном предприятии  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Образец

Кому \_\_\_\_\_  
От \_\_\_\_\_

### Заявка на процессирование операции

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

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

Прошу Вас осуществить процессирование операции со следующими параметрами:

Тип операции	<input type="checkbox"/> покупка <input type="checkbox"/> возврат <input type="checkbox"/> частичный возврат
Наименование точки	
TID (терминал ID)	
Сумма операции	
Номер карты (маскированный - первые шесть и последние четыре цифры, пример – 4111 11** **** 1111)	
Код авторизации	
Номер ссылки RRN	
Причина ручного процессирования операции	

Копия чека, распечатанного терминалом, и копия чека «сверки итогов»

\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_ с возможными финансовыми потерями согласно.

(наименование Предприятия)

Руководитель Предприятия

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

м.п.

Руководитель БАНКа

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

м.п.

<sup>4</sup> В случае если чеки в наличии, в заявке необходимо указать, что они прилагаются. В случае если чеки отсутствуют, в заявке необходимо это указать, а так же причину отсутствия чеков.