

ДОГОВОР ОБ ОБСЛУЖИВАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

г. Санкт-Петербург

№

«___» _____ г.

_____, именуемое в дальнейшем ПРЕДПРИЯТИЕ, в лице _____, действующего на основании _____,

и Таврический Банк (АО), именуемый в дальнейшем БАНК, в лице _____, действующего на основании _____, именуемые в дальнейшем также «Стороны», согласились следовать условиям и обязательствам, изложенным далее.

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

1) ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, КАРТЫ КОТОРЫХ ПРИНИМАЮТСЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ В ОПЛАТУ ТОВАРОВ И УСЛУГ, И РАЗМЕР КОМИССИИ, УДЕРЖИВАЕМОЙ ПРИ ОПЛАТЕ СЧЕТОВ БАНКОМ *

VISA International

%**

MasterCard Worldwide

%**

JCB International

%**

China UnionPay

%**

Мир

%**

*комиссия устанавливается согласно Тарифам Банка, НДС не облагается

**% от сумм, указанных на действительных счетах

2) СРОКИ И ВАЛЮТА ОПЛАТЫ; ВАЛЮТА СЧЕТОВ

Суммы возмещения по действительным счетам, предоставленным ПРЕДПРИЯТИЕМ, переводятся БАНКОМ на счет, указанный ПРЕДПРИЯТИЕМ, не позднее банковских дней, не считая дня приема счета.

ВАЛЮТА ОФОРМЛЕНИЯ СЧЕТОВ

ВАЛЮТА ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО СЧЕТАМ

ИНФОРМАЦИЯ О ВИДЕ БИЗНЕСА ПРЕДПРИЯТИЯ

Наименование торговой марки	Вид деятельности и ассортимент товаров/услуг

АДРЕСА И РЕКИЗИТЫ СТОРОН

ПРЕДПРИЯТИЕ

БАНК
Таврический Банк (АО)
Россия, 191123, Санкт-Петербург
ул. Радищева д., 39
(812)329-55-11
К/счет № 30101810700000000877 в Северо-Западном ГУ Банка России в г. Санкт-Петербург
БИК 044030877
ИНН 7831000108

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

«Авторизационный центр» - компьютерно-телекоммуникационный центр Процессингового центра, обеспечивающий доступ к платежным системам и банкам, выпустившим платежные карты, с целью осуществления авторизации.

«Авторизация» – процедура получения разрешения эмитента на совершение операции по карте.

Клиент:

Банк:

_____/_____/_____

_____/_____/_____

М.П.

М.П.

«Голосовая авторизация» - авторизация, проводимая в ручном режиме посредством телефонной связи со службой голосовой авторизации БАНКА.

«Держатель карты» - физическое лицо, использующее платежную карту на основании договора с эмитентом.

«Клише предприятия» - пластина, установленная на прокатном аппарате для идентификации точки обслуживания, на которой нанесены:

- идентификационный номер точки обслуживания предприятия в информационной базе БАНКА;
- название;
- адрес.

«Код подтверждения» - буквенно-цифровой код, получаемый в результате авторизации.

«Операция по карте» - действие по составлению счета с помощью импринтера или POS-терминала.

«ПИН – блок» - зашифрованное значение ПИН-кода.

«ПИН – код» (PIN) - персональный идентификационный номер. Четырех-шестнадцатизначный цифровой код, служащий для идентификации держателя карты во время процедуры авторизации.

«Прокатный аппарат» (импринтер) – механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов карты на документ, составленный на бумажном носителе.

«Платежная карта» (карта) (в том числе банковская карта) - средство для составления документов (счетов), подлежащих оплате при условии их действительности за счет держателя карты либо эмитента, либо иного лица, заключившего договор с эмитентом, предусматривающий выпуск карты.

«Платежная система» - совокупность финансовых институтов, объединенных между собой на договорной и технологической основе, обеспечивающая движение денежных потоков между пользователями платежных карт и предприятиями торговли и сервиса.

«Процессинговый центр» – юридическое лицо, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

«Счет» - документ на бумажном носителе или в электронном виде, подтверждающий совершение операции по платежной карте.

Тарифы – Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям в валюте Российской Федерации за услуги, предоставляемые клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в установленном законодательством РФ порядке Таврического Банка (АО)

«Электронный терминал» (POS-терминал) - устройство, способное осуществлять авторизацию и электронный сбор информации об операциях по картам. (Может быть интегрирован в кассовый аппарат).

«REFUND» (Возврат) - действие, выполняемое на электронном терминале при возврате товаров/услуг, совершаемое в день отличный от дня проведения операции по продаже данного товара/услуги. Возможен полный или частичный возврат средств держателю карты.

«REVERSAL» (Финансовая отмена) - действие, совершаемое БАНКОМ на основании информации, полученной от ПРЕДПРИЯТИЯ, по отмене не корректно совершенной операции по карте, позволяющее исключить финансовые потери держателя карты, возможные при конвертации вследствие разницы валютных курсов. Данное действие возможно только при отмене всей суммы операции

«UPLOAD» - действие, выполняемое ПРЕДПРИЯТИЕМ на электронном терминале автоматически или вручную, по передаче в электронном виде в БАНК данных по всем операциям, совершенным с использованием платежных карт в течение дня.

«ON-line VOID» - действие, выполняемое на электронном терминале, по отмене операции по карте, совершенной до операции UPLOAD.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Настоящий Договор регулирует отношения между Сторонами в связи с приемом ПРЕДПРИЯТИЕМ в оплату за свои товары/услуги карт платежных систем, и осуществлением БАНКОМ переводов сумм возмещения ПРЕДПРИЯТИЮ по таким операциям.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

ПРЕДПРИЯТИЕ обязано:

2.1. Иметь все требуемые законодательством документы, необходимые для осуществления им на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета настоящего Договора.

2.2. Принимать в оплату все действительные карты платежных систем, указанных в п. 1 раздела «Основные финансовые условия» настоящего Договора, предъявляемые законными Держателями карт в точках ПРЕДПРИЯТИЯ при условии, что карта не используется в каких-либо противозаконных целях, включая приобретение товаров и услуг, запрещенных законодательством Российской Федерации.

2.3. Предоставлять Держателям карт полный набор товаров и услуг по ценам, не превышающим обычные цены ПРЕДПРИЯТИЯ при расчетах за наличные деньги.

2.4. Размещать на видных местах предоставляемые БАНКОМ наклейки и др. материалы, которые информировали бы клиентов ПРЕДПРИЯТИЯ о возможности оплаты товаров и услуг картами, упомянутыми в настоящем Договоре.

2.5. Предоставить БАНКУ и его агентам возможность на согласованных местах проводить работы, связанные с установкой оборудования и его техническим обслуживанием.

2.6. Пользоваться POS-терминалами согласно прилагаемой к ним инструкции. ПРЕДПРИЯТИЕ в полном объеме отвечает за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного износа) оборудования,

Клиент:

Банк:

_____ / _____ /

_____ / _____ /

М.П.

М.П.

установленного на его территории с даты подписания Сторонами акта приемки-передачи. ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется на основании выставленного счета возместить все затраты БАНКУ по ремонту или замене оборудования не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения счета.

2.7. Предоставить БАНКУ и его агентам 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 инструктаж в БАНКЕ или у его агента.

2.8. После подключения ПРЕДПРИЯТИЯ к сети POS NETWORK, ПРЕДПРИЯТИЕ ежемесячно выплачивает БАНКУ плату за банковское обслуживание по терминалу, включающее осуществление авторизации и электронный сбор информации об операциях с использованием платежных карт, согласно Тарифам Банка. За нарушение срока оплаты счетов ПРЕДПРИЯТИЕ выплачивает пеню из расчета 0,1% от стоимости просроченных счетов за каждый день просрочки платежа. Датой подключения считается дата подписания акта приемки-передачи POS-терминала. Взимание платы за банковское обслуживание по терминалу производится БАНКОМ без распоряжения ПРЕДПРИЯТИЯ со счетов ПРЕДПРИЯТИЯ, открытых в БАНКЕ.

2.9. Обеспечить безопасную обработку, передачу или хранение информации о платежных картах в соответствии с требованиями международных платежных систем по безопасности карточных данных Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS), основными из которых являются следующие положения:

2.9.1. Запрещается хранить в любом виде в любых системах, установленных на ПРЕДПРИЯТИИ следующие конфиденциальные данные платежных карт:

- полные данные авторизационных или транзакционных запросов, а именно: данные магнитных полос или микрочипов платежных карт, ПИН-блоки и сами ПИН-коды;
- трехзначный код безопасности, размещенный в трех последних позициях на полосе для подписи платежной карты.

2.9.2. В случае необходимости разрешается хранить некоторые данные платежных карт: ФИО держателя, номер платежной карты и срок ее действия, при этом должны строго соблюдаться следующие меры безопасности:

- информация о платежных картах хранится безопасным способом, например, в сейфе (хранение информации в бумажном виде) или зашифрованной (хранение информации в электронном виде);
- указанные данные могут передаваться по электронной почте только в зашифрованном виде;
- доступ к информации имеет только авторизованный персонал, определяемый руководством ПРЕДПРИЯТИЯ;
- должен быть определен срок хранения данных платежных карт, по истечении которого данные должны уничтожаться надежным способом авторизованным персоналом ПРЕДПРИЯТИЯ.

2.10. Обеспечить надежную защиту сетевой инфраструктуры ПРЕДПРИЯТИЯ с целью предотвращения компрометации конфиденциальных данных платежных карт, связанной с возможностью как внешнего хакерского проникновения из сети Интернет, так и внутреннего доступа к конфиденциальным данным неавторизованного персонала ПРЕДПРИЯТИЯ.

2.11. Требовать выполнение всеми компаниями-агентами, которые занимаются или намерены заняться обработкой, передачей или хранением информации о платежных картах от имени ПРЕДПРИЯТИЯ, а также компаниями-провайдерами, которые являются поставщиками ПРЕДПРИЯТИЮ оборудования или программного обеспечения, участвующего в обработке, передаче или хранении информации о платежных картах, указанных выше требований по безопасности карточных данных.

2.12. В случае если ПРЕДПРИЯТИЮ становится известно о компрометации данных платежных карт, произошедшей как на самом предприятии, так и в компании-агенте, ПРЕДПРИЯТИЕ обязано немедленно информировать об этом БАНК.

2.13. В случае подпадания под действие программ международных платежных систем Visa International Account Information Security Programme (AIS) и MasterCard WorldWide Site Data Protection Programme (SDP), направленных на внедрение и постоянное соответствие стандарту PCI DSS организаций, занимающихся обработкой, передачей или хранением конфиденциальной информации о платежных картах, ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется своевременно выполнять положения этих программ. Содержание самих программ и информация о необходимости их выполнения сообщается ПРЕДПРИЯТИЮ БАНКОМ дополнительно.

2.14. Выполнять требование указанных программ относительно «платежных приложений», то есть тиражируемого программного обеспечения, установленного не в отдельно стоящих (stand-alone) POS-терминалах, которое участвует в обработке, передаче или хранении данных Держателей карт, заключающееся в следующем: ПРЕДПРИЯТИЕ должно использовать только сертифицированные согласно требованиям PA-DSS «платежные приложения» или иметь сертификат соответствия PCI DSS.

2.15. Нести в полном объеме ответственность перед БАНКОМ за действия своего персонала в отношении платежей, совершенных посредством карт с нарушениями требований настоящего Договора, приложений к нему, инструктивных материалов.

2.16. Незамедлительно письменно информировать БАНК:

- о смене руководства, главного бухгалтера, реквизитов (наименовании, мест нахождения, банковских и иных реквизитов);
 - об изменении характера предоставляемых работ, услуг и реализуемых товаров;
 - об изменении технических характеристик коммуникационной линии, используемой Электронным терминалом;
- а также обо всех иных изменениях, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

2.17. ПРЕДПРИЯТИЕ согласно с тем, что в своей деятельности БАНК руководствуется Правилами Международных платежных систем (МПС) и Национальной системы платежных карт (НСПК), ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКУ в полном объеме выставленные платежными системами штрафы и прочие удержания, связанные с деятельностью

ПРЕДПРИЯТИЯ. Письма МПС и НСПК, в том числе полученные посредством факсимильной связи и по электронной почте, а также письма БАНКА, составленные на основании информации о выставлении и/или списании штрафов и прочих удержаний, полученной от Платежных систем, являются достаточным основанием для выставления БАНКОМ ПРЕДПРИЯТИЮ претензии. Указанная в претензии сумма должна быть оплачена ПРЕДПРИЯТИЕМ в пользу БАНКА в течение 3-х банковских дней с момента получения претензии.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

БАНК обязан:

3.1. Организовать круглосуточное проведение процедуры авторизации, а также своевременно принимать, обрабатывать и передавать информацию, необходимую для осуществления расчетов по Договору.

3.2. Осуществлять перевод сумм возмещения ПРЕДПРИЯТИЮ по действительным счетам, в порядке и сроки, установленные разделом 8 настоящего Договора.

3.3. Обеспечивать ПРЕДПРИЯТИЕ прокатными аппаратами, POS-терминалами (при подписании «Приложения о подключении к сети POS-NETWORK» к настоящему Договору), бланками счетов, наклейками, инструкциями в количестве, согласованном Сторонами, а также осуществлять техническое обслуживание, в том числе модернизацию программного обеспечения в целях соответствия правилам Платежных систем по приему карт, и мониторинг установленного оборудования.

3.4. Обеспечивать безопасную обработку, передачу или хранение данных платежных карт по операциям ПРЕДПРИЯТИЙ и допуск к этой информации только авторизованного персонала БАНКА в соответствии с требованиями международных платежных систем по безопасности карточных данных Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS).

3.5. Своевременно выполнять положения программ международных платежных систем Visa Int. Account Information Security Programme (AIS) и MasterCard WorldWide Site Data Protection Programme (SDP), направленных на внедрение и постоянное соответствие стандарту PCI DSS организаций, занимающихся обработкой, передачей или хранением конфиденциальной информации о платежных картах.

БАНК имеет право:

3.6. В одностороннем порядке приостановить действие п. 3.1, п. 3.2, Договора, если станет известно, что ПРЕДПРИЯТИЕ принимает участие в следующем:

- совершение на ПРЕДПРИЯТИИ мошеннических операций с использованием платежных карт и/или участие в мошеннической или незаконной деятельности;
- предоставление недостоверной информации, в том числе неисполнение п. 2.15;
- осуществление незаконных видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации БАНКА.

4. АВТОРИЗАЦИЯ И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.1. ПРЕДПРИЯТИЕ обязано обратиться за разрешением на проведение каждой Операции по карте и получить Код подтверждения, если это предусмотрено правилами МПС и НСПК. Код подтверждения должен быть получен в Авторизационном центре перед совершением Операции по карте. Код считается полученным в Авторизационном центре в том случае, если он содержится в компьютерных реестрах кодов Авторизационного центра. В случае подтверждения операции полученный код должен быть указан на счете, если иное не предусмотрено правилами МПС

4.2. Операция по карте не совершается в случае получения отрицательного ответа на проведение операции, при этом Авторизационный центр не обязан сообщать ПРЕДПРИЯТИЮ причину отказа. Операция по карте также не совершается и в случае получения Кода подтверждения, если имеются какие-либо признаки подделки карты или сомнения в законности действий Держателя карты в том, или в том, что предъявитель карты является ее законным держателем.

4.3. ПРЕДПРИЯТИЕ имеет право использовать другой Авторизационный центр только с письменного согласия БАНКА.

4.4. Если после получения Кода подтверждения Операция по карте не будет совершена, ПРЕДПРИЯТИЕ должно немедленно позвонить в Авторизационный центр и аннулировать код либо совершить соответствующее действие on-line VOID на Электронном терминале.

4.5. ПРЕДПРИЯТИЕ не имеет права разбивать сумму одной сделки на два или более счетов (или совершать несколько операций подряд (в течение 30 мин.) по одной платежной карте) без запроса единого кода подтверждения на общую сумму.

4.6. Выдача ПРЕДПРИЯТИЕМ наличных денег по картам не разрешается.

4.7. В случае возврата Держателем карты товаров/отказа от 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 Процессинговыми центром на основании информации, полученной в письменном виде от ПРЕДПРИЯТИЯ через БАНК, с помощью действия REVERSAL.

4.8. В случае приема карт через POS-терминалы оформление счета на импринтере необходимо в следующих случаях:

- если не считывается магнитная полоса карты и реквизиты карты вводятся вручную с клавиатуры;
- при получении кода подтверждения в службе голосовой авторизации.

Счет, оформленный с помощью импринтера, с подписью Держателя карты в данных случаях является подтверждающим операционный документ. Чек, распечатанный POS-терминалом, подкалывается к экземпляру счета ПРЕДПРИЯТИЯ, оформленного с помощью импринтера, подпись держателя карты на этом чеке уже не требуется. Данные процедуры не распространяются на электронные карты: China UnionPay, VISA ELECTRON, MAESTRO, MASTERCARD ELECTRONIC. Получение кода подтверждения через POS-терминал со считыванием магнитной полосы является обязательным условием приема в оплату электронных карт.

4.9. Операции по картам China UnionPay совершаются только с вводом ПИН-кода и заверяются подписью Держателя карты.

5. МАТЕРИАЛЫ И ОБОРУДОВАНИЕ

5.1. ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется использовать только те прокатные аппараты, POS-терминалы, бланки счетов, клише и другие расходные материалы, которые были получены от БАНКА или одобрены им.

5.2. ПРЕДПРИЯТИЕ не имеет права передавать или предоставлять возможность другим организациям или лицам использовать перечисленные в п.5.1. настоящего Договора материалы и оборудование.

6. СЧЕТА

6.1. Оформление счетов должно соответствовать требованиям "Инструкции для Предприятий о мерах безопасности и правилах обслуживания по платежным картам" (Приложение № 1 к настоящему Договору). БАНК вправе вносить изменения в указанную инструкцию. Все подобные изменения становятся обязательными для ПРЕДПРИЯТИЯ со дня, указанного в письменном сообщении БАНКА, направленном ПРЕДПРИЯТИЮ.

6.2. ПРЕДПРИЯТИЕ указывает сумму операции на счете в валюте, указанной в п.2 раздела "Основные финансовые условия" настоящего Договора.

6.3. На каждом счете должны быть указаны:

- дата операции,
 - сумма операции,
 - код/обозначение валюты счета,
 - номер карты, не менее 8-ми цифр номера карты, начиная с первой, должны быть маскированы в случае приема карт через POS-терминал,
 - имя Держателя карты и полный номер карты в случае приема карт с использованием прокатного аппарата,
 - Код подтверждения, если запрашивалась авторизация,
 - оттиск с клише предприятия либо те же данные, распечатываемые POS-терминалом или кассовым аппаратом,
 - подпись Держателя карты. При совершении операции с вводом ПИН-кода, получение подписи Держателя карты не требуется (за исключением карт China UnionPay).
 - подпись сотрудника ПРЕДПРИЯТИЯ, оформившего операцию, в случае приема карты с использованием прокатного аппарата.
- 6.4.** ПРЕДПРИЯТИЕ обязано получить подпись держателя карты на счете и, удостоверившись в ее соответствии образцу подписи на карте, отдать держателю карты первую копию заполненного трехслойного счета или вторую копию двухкопийного счета. При совершении операции с вводом ПИН-кода, получение подписи держателя карты не требуется (за исключением карт China UnionPay).

7. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ И ОПЛАТА СЧЕТОВ

7.1. В случае приема карт с использованием прокатного аппарата ПРЕДПРИЯТИЕ обязано не позднее 10 календарных дней с момента проведения операции доставить в БАНК Сводные отчеты установленного образца.

Если прием карт ПРЕДПРИЯТИЕМ производится с помощью POS-терминалов, то доставка Сводного отчета производится не позднее 2 (двух) календарных дней с момента проведения операции. В случае установки POS-терминалов доставка Сводного отчета производится посредством проведения операции UPLOAD. ПРЕДПРИЯТИЕ несет ответственность за соответствие итоговой информации, распечатываемой POS-терминалом по завершении действия UPLOAD, реально совершенным за отчетный период по сделкам с использованием карт.

7.2. Если операция UPLOAD не была совершена по независящим от БАНКА причинам, БАНК не несет ответственности за задержку оплаты счетов.

7.3. Прием БАНКОМ Сводного отчета не означает признания действительности счетов, включенных в него (с учетом требований раздела 8 настоящего Договора).

7.4. Перевод сумм возмещения производится в валюте, с удержанием комиссии и в сроки, установленные в п.п.1 и 2 раздела "Основные финансовые условия" настоящего Договора.

Датой приема счета к оплате является дата приема Сводного отчета, в который включен данный счет. При электронной передаче Сводного отчета (электронный файл, передаваемый при совершении операции UPLOAD) датой приема счета к оплате является дата рабочего дня, следующего за датой совершения операции UPLOAD.

Датой оплаты счетов считается дата списания денежных средств со счета Банка.

7.5. Сумма возмещения по любому счету, признанному БАНКОМ недействительным в соответствии с разделом 8 настоящего Договора, может быть не переведена ПРЕДПРИЯТИЮ или удержана из платежей ПРЕДПРИЯТИЮ без возврата комиссии, указанной в п. 1 раздела "Основные финансовые условия" настоящего Договора. Суммы по

Клиент:

Банк:

_____ / _____ /

М.П.

_____ / _____ /

М.П.

операциям REFUND также удерживаются из последующих платежей ПРЕДПРИЯТИЮ. Если нет возможности удержать из платежей ПРЕДПРИЯТИЮ сумму недействительного счета или кредитового счета, ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется оплатить в течение 5 (пяти) банковских дней с момента выставления соответствующего платежного требования.

7.6. ПРЕДПРИЯТИЕ обязано незамедлительно в письменном виде информировать БАНК обо всех изменениях своих банковских реквизитов, смене руководства и главного бухгалтера.

7.7. Ответственность за задержку в платежах, вызванную несвоевременным сообщением ПРЕДПРИЯТИЕМ об изменениях в банковских реквизитах, несет ПРЕДПРИЯТИЕ.

7.8. За несвоевременный перевод БАНКОМ средств возмещения в пользу ПРЕДПРИЯТИЯ по вине БАНКА, БАНК выплачивает ПРЕДПРИЯТИЮ по его требованию пеню в размере 0,5% от суммы несвоевременно оплаченных счетов за каждый день просрочки.

8. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА

8.1. Счет является недействительным, если:

- а) сделка или операция, по которой он выписан, незаконна.
- б) сделка оплачена любой другой картой, кроме перечисленных в п.1 раздела "Основные финансовые условия" настоящего Договора;
- в) подпись на счете не соответствует подписи на карте;
- г) копия счета, предъявленная БАНКУ, не соответствует копии счета, выданной держателю карты;
- д) срок действия карты истек или еще не наступил в момент совершения операции;
- е) в авторизационном центре не был получен код подтверждения операции или указан код, не содержащийся в компьютерных реестрах кодов Авторизационного центра, либо код, полученный в другом центре авторизации без согласования с БАНКОМ;
- ж) цена товара/услуги, проставленная в счете, превышает обычную цену ПРЕДПРИЯТИЯ на данный товар или услугу при расчете за наличные деньги;
- з) счет оформлен неправильно или не полностью, допущены исправления;
- и) в отношении данной операции по карте и/или сделки было совершено отступление от условий настоящего Договора, и/или приложений к нему, и/или инструктивных материалов, и/или информационных писем;
- к) счет не был представлен в БАНК в течение срока, указанного в п. 7.1. настоящего Договора, в соответствии со способом приема карты;
- л) данные платежной карты, распечатанные электронным терминалом на счете, не соответствуют данным, указанным на лицевой стороне карты;
- м) в БАНК не были предоставлены подтверждающие операцию по карте и/или сделку документы в срок и с учетом требований, изложенных в разделе 10 настоящего Договора;
- н) операция по карте совершена без цели оплаты товаров, услуг ПРЕДПРИЯТИЯ;
- о) операция проведена в отсутствие Держателя карты и без предъявления карты.

9. ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О СДЕЛКЕ ИЛИ ОБСЛУЖИВАНИИ

ПРЕДПРИЯТИЕ гарантирует сохранность вторых экземпляров трехслойных счетов или первых экземпляров двухкопийных счетов и прочих документов об операции по карте и сделке в целом (кассового чека и т.п.) три года и обязано при запросе в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставить необходимые документы в БАНК.

10. ИЗМЕНЕНИЯ

10.1. БАНК имеет право в одностороннем порядке изменять перечень карт, принимаемых ПРЕДПРИЯТИЕМ в оплату товаров и услуг, перечисленных в п. 1 раздела «Основные финансовые условия», а также размеры комиссий и платы за банковское обслуживание по терминалу, установленные Тарифами Банка

10.2. Любые изменения к настоящему Договору, кроме указанных в п. 10.1, будут действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями двух Сторон.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЕ

11.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение 1 года.

11.2. Договор продлевается на очередной одногодичный период, если ни одна из Сторон письменно не сообщит о своем намерении прекратить Договор не менее чем за 1 месяц до истечения срока его действия.

11.3. БАНК имеет право досрочно расторгнуть настоящий Договор, направив письменное уведомление ПРЕДПРИЯТИЮ за десять дней до расторжения в следующих случаях:

- ПРЕДПРИЯТИЕ в течение трех месяцев не предоставляет в БАНК счета, Сводные отчеты или электронные файлы по принятым картам в соответствии с п. 7.1. настоящего Договора;
- ПРЕДПРИЯТИЕ систематически нарушает правила приема карт или оформления счетов, установленные настоящим Договором, приложениями к нему, инструктивными материалами;
- между Сторонами не достигнуто согласие по внесению в настоящий Договор изменений, указанных в п. 10.2. Договора;
- если деятельность ПРЕДПРИЯТИЯ не соответствует Правилам, стандартам и требованиям платежных систем и/или ПРЕДПРИЯТИЕ не надлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности и качества обслуживания в сети приема карт;
- в других случаях, предусмотренных применимыми Правилами платежных систем.

Клиент:

Банк:

_____ / _____ /

М.П.

_____ / _____ /

М.П.

11.4. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке прекратить действие настоящего Договора без объяснения причин и без возмещения убытков другой Стороне, связанных с расторжением Договора, письменно уведомив все Стороны за два месяца до расторжения.

11.5. В случае прекращения Договора Стороны должны в течение двух месяцев со дня его прекращения полностью произвести все взаиморасчеты, однако, в случае выставления претензий от платежных систем по поводу неоплаты счета платежной системой период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

11.6. При прекращении действия Договора ПРЕДПРИЯТИЕ в течение пяти дней с момента прекращения возвращает БАНКУ оборудование в полной сохранности с учетом требований п.2.6. настоящего Договора. Прекращение действия Договора автоматически прекращает действие систем коммуникаций, если таковые применялись БАНКОМ при установочных работах. В случае просрочки возврата оборудования ПРЕДПРИЯТИЕ уплачивает БАНКУ пеню в размере 0,3% от стоимости оборудования, указанного в Акте передачи оборудования, за каждый день просрочки.

12. ПРИЛОЖЕНИЯ

12.1. Все приложения и дополнения к настоящему Договору, подписанные Сторонами, а также направленные ПРЕДПРИЯТИЮ после вступления Договора в силу инструктивные материалы, стоп-листы являются неотъемлемыми частями настоящего Договора.

12.2. Все ранее подписанные Сторонами договоры, соглашения или любые другие документы, касающиеся предмета данного Договора, с момента заключения настоящего Договора становятся недействительными.

13. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

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

13.2. В случае невозможности решения возникших разногласий путем переговоров споры между Сторонами будут разрешаться в Арбитражном суде г. Санкт-Петербурга и Ленинградской обл.

14. ФОРС-МАЖОР

14.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение или частичное неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора, которые Сторона не могла предотвратить доступными мерами.

К таким обстоятельствам относятся наводнения, пожары, землетрясения и иные явления природы, а также война, военные действия, акты или действия органов власти и управления, в том числе Центрального Банка РФ, и иные обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля участников.

Обязанность доказывания возникновения вышеперечисленных обстоятельств лежит на той Стороне настоящего Договора, которая утверждает, что наличие обстоятельств непреодолимой силы препятствует исполнению ею своих обязательств по настоящему Договору.

14.2. При наступлении указанных обстоятельств Сторона, подвергшаяся их воздействию, должна в течение трех суток в письменной форме уведомить другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств, данных об их характере. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств. Если невозможность полного или частичного исполнения обязательств будет существовать свыше трех месяцев, Стороны будут иметь право расторгнуть настоящий Договор полностью или частично без обязанности по возмещению возможных убытков.

15. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Ни одна из Сторон по настоящему Договору не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору другому лицу, не являющемуся стороной по настоящему Договору, без письменного согласия другой Стороны по настоящему Договору.

15.2. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках настоящего Договора являются настоящий Договор, действующее законодательство Российской Федерации, а также Правила, Стандарты и Рекомендации платежных систем (в дальнейшем - Правила), если они не противоречат действующему законодательству РФ.

Любые условия и положения настоящего Договора, которые противоречат положениям Правил (как известных в момент заключения Договора, так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствии Правилам.

15.3. Стороны соглашаются, что электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), поддерживаемые компьютерной системой Процессингового центра в соответствии с требованиями платежных систем, а также распечатки указанных файлов и реестров, признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров между Сторонами по настоящему Договору.

15.4. Настоящий Договор вместе с приложениями к нему представляет собой в полном объеме достигнутое соглашение и договоренность между Сторонами относительно предмета Договора и заменяет собой любые предыдущие договоренности и соглашения Сторон в отношении предмета настоящего Договора (любые такие предыдущие договоренности и соглашения перестают быть действительными и теряют силу).

15.5. Стороны договариваются о неразглашении третьей стороне условий настоящего Договора.

Клиент:

Банк:

7

М.П.

М.П.

15.6. Настоящий Договор подписан в 2-х экземплярах, по одному для каждой Стороны, причем, все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

ИНСТРУКЦИЯ о мерах безопасности и правилах обслуживания банковских карт

16. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ

16.1 Идентификация карты

16.1.1. На лицевой стороне Карты в обязательном порядке находится логотип, определяющий ее принадлежность к Платежной Системе. Если предъявленная Карта не содержит логотипа Платежной Системы, проведение Операции по такой Карте не допускается.

16.1.2. Проведите внешний осмотр Карты с целью определения ее подлинности и действительности. Убедитесь, что Карта не повреждена и не носит следов подделки. В случае наличия сомнений в подлинности Карты, не проводите Операции по такой Карте.

16.1.3. Проверьте срок действия Карты. К проведению Операции допускается только Карта, срок действия которой уже наступил, но еще не истек. Карта действительна с первого числа месяца и года по последнее число месяца и года, указанного на ее лицевой стороне.

16.1.4. Убедитесь, что действие Карты не ограничено одной страной или регионом, указанным на Карте (например, «Valid only in ...»), если указанная страна не является Российской Федерацией.

16.1.5. Проверьте наличие подписи Держателя на специальной полосе, расположенной на оборотной стороне Карты. Проверьте отсутствие повреждений на этой полосе. Карты без подписи, либо с поврежденной полосой для подписи (под полосой видно слово «VOID» – «недействительно») к оплате не принимаются.

16.1.6. При наличии на карте фотографии убедитесь, что она совпадает с внешностью предъявителя Карты.

16.2 Идентификация держателя.

16.2.1. Предъявление Карты в оплату допускается только ее законным Держателем. Убедитесь, что физическое лицо, предъявившее Карту, действительно является Держателем.

16.2.2. Для идентификации Держателя, попросите его предъявить документ, удостоверяющий его личность. К таким документам относятся:

16.2.2.1. Для граждан Российской Федерации – паспорт гражданина Российской Федерации, временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации. При отсутствии указанных документов допускается предъявление водительского удостоверения гражданина Российской Федерации.

16.2.2.2. Для граждан иностранных государств – паспорт гражданина иностранного государства или иной документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина.

16.2.2.3. Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации – вид на жительство в Российской Федерации.

16.2.2.4. Для иных лиц без гражданства – документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, разрешение на временное проживание, вид на жительство.

16.2.2.5. Для беженцев – удостоверение беженца в Российской Федерации, свидетельство о регистрации ходатайства о признании иммигранта беженцем.

16.2.3. Сверьте подпись на Карте с подписью в документе, удостоверяющем личность предъявителя Карты. При расхождении подписей откажите предъявителю Карты в совершении Операции.

16.2.4. При отсутствии подписи на Карте

- убедитесь, что на лицевой стороне Карты присутствуют фамилия и имя Держателя. В случае отсутствия фамилии и имени Держателя на Карте откажите предъявителю Карты в совершении Операции.
- сверьте фамилию и имя Держателя с данными документа, удостоверяющего личность предъявителя Карты.
- сравните внешность предъявителя Карты с фотографией в документе, удостоверяющем его личность.
- в случае соответствия фамилии и имени на Карте фамилии и имени в предъявленном документе, попросите предъявителя Карты поставить подпись на панели для подписи, расположенной на оборотной стороне Карты.
- при отказе предъявителя Карты подписать Карту, несоответствии поставленной подписи, несоответствии фамилии и имени на Карте фамилии и имени в предъявленном документе или несоответствии внешности предъявителя Карты фотографии в удостоверяющем личность документе, откажите предъявителю Карты в совершении Операции.

16.3 Контакты банка

16.3.1. Круглосуточная линия поддержки клиентов Банка: 8 (800) 775-57-12 (звонок бесплатный по Российской Федерации)

16.3.2. Сайт Банка: www.tavrich.ru

16.3.3. Адрес электронной почты для вопросов по торговому эквайрингу: cards@tavrich.ru

Клиент:

Банк: