

ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Настоящие правила регулируют положения договора, заключаемого в порядке ст. 428 и 437, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании заявления о присоединении к настоящим Правилам и определяет порядок взаимодействия ПАО КБ «Центр-инвест», именуемого в дальнейшем «БАНК», и юридического лица или индивидуального предпринимателя, присоединившегося к условиям настоящих Правил, именуемого в дальнейшем «ПРЕДПРИЯТИЕ», а вместе «Стороны».

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.

«**Анкета**» - документ, сформированный на основании on-line заявки на сайте Банка (<https://www.centriinvest.ru/cabinet/acquiring/>) и содержащий общую характеристику Предприятия, его реквизиты, финансово-экономические показатели, информацию о торговой точке, сведения о контактных лицах предприятия в рамках Договора, а также иную информацию.

«**Банковский день**» – рабочий день банка

«**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.

«**Минимальная сумма операций «Оплата»** – сумма возмещений (без вычета комиссии БАНКА) по отдельно зарегистрированной торговой точке за Расчетный месяц, не превышая которую ПРЕДПРИЯТИЕ оплачивает дополнительную Минимальную комиссию. Расчет суммы операций производится ежемесячно по суммам возмещений (без вычета комиссий БАНКА), которые были проведены за Расчетный месяц.

«**Минимальная комиссия**» – дополнительная фиксированная комиссия, которую ПРЕДПРИЯТИЕ ежемесячно оплачивает по отдельно зарегистрированной в рамках данного Договора торговой точке, в случае если сумма возмещений (без вычета комиссии БАНКА) за Расчетный месяц по данной точке не превысила Минимальную сумму операций «Оплата», указанную в разделе «Основные финансовые условия» Заявления о присоединении к Правилам обслуживания держателей платежных карт.

«**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.

«**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 (ПС)**» - 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.

«**Расчетный месяц**» - период с 20 числа текущего месяца по 19 число следующего месяца.

«**Сводный отчет**» - представляемый ПРЕДПРИЯТИЕМ отчет в БАНК по установленной форме, являющийся основанием для перевода БАНКОМ ПРЕДПРИЯТИЮ сумм возмещения по действительным Счетам, включенным в данный отчет.

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

«**Основные финансовые условия**» - раздел Заявления о присоединении к Правилам обслуживания держателей платежных карт, являющийся неотъемлемой частью Договора и содержащий перечень Платежных систем, карты которых принимаются в оплату товаров и услуг, размер комиссии, удерживаемой при оплате Счетов Банком, информацию о валюте Счетов, а также информацию о сроках и валюте оплаты Счетов.

«**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" Заявления о присоединении к Правилам обслуживания держателей платежных карт, предъявляемые законными Держателями карт в точках ПРЕДПРИЯТИЯ.

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 представителям возможность на согласованных местах проводить работы, связанные с установкой оборудования и его техническим обслуживанием. При техническом обслуживании или замене POS-терминала, независимо от того, по инициативе БАНКА или по инициативе ПРЕДПРИЯТИЯ происходит процедура тех. обслуживания/замены оборудования, следует потребовать у лиц, представляющих специалистов тех. обслуживания БАНКА, пропуска БАНКА «Центр-инвест» перед предоставлением им доступа для внесения изменений или устранения проблем с устройствами. Не следует устанавливать, заменять или возвращать POS-терминал БАНКУ без такой проверки. При наличии подозрительного поведения вблизи устройств (например, попыток посторонних лиц отключить или открыть устройство), обнаружении признаков взлома или подмены устройств, следует сообщить в службу безопасности банка (8-800-2009-109) или в правоохранительные органы (см. Приложение №1).

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, установленного на его территории, с даты подписания Сторонами акта приемки-передачи. ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется на основании выставленного счета возместить все затраты БАНКУ по ремонту/замене оборудования и расходы по несанкционированному использованию сим-карт предоставленных Банком, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения счета.

2.7. Предоставить БАНКУ и его представителям 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. Обеспечить безопасную обработку, передачу или хранение информации о Платежных картах и допуск к этой информации только авторизованного персонала ПРЕДПРИЯТИЯ в соответствии с требованиями платежных систем по безопасности карточных данных Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS), основными из которых являются следующие положения:

2.8.1. 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.

2.8.2. 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.

2.9. 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.

2.10. 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.

2.11. 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.

2.12. В случае подпадания под действие программ 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.

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. 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.

2.16. ПРЕДПРИЯТИЕ согласно с тем, что в своей деятельности БАНК руководствуется Правилами Платежных систем (ПС), ПРЕДПРИЯТИЕ возмещает БАНКУ в полном объеме выставленные Платежными системами штрафы и прочие удержания, связанные с деятельностью ПРЕДПРИЯТИЯ. Письма ПС, 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.

Предприятие не имеет права:

2.17. Предлагать товары (работы, услуги) при расчетах по Карте, которые не предлагаются при оплате иным способом или картами других Платежных систем;

2.18. Требовать номер Карты для целей, отличных от проведения Операции по оплате товара (работы, услуги).

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 7 настоящего Договора.

3.3. Обеспечивать ПРЕДПРИЯТИЕ Импринтерами, POS-терминалами, 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 Платежных систем по безопасности карточных данных Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS).

3.5. Своевременно выполнять положения программ 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.

3.7. Принять решение о временном или полном прекращении обслуживания Карт платежных систем, указанных в разделе «Основные финансовые условия» Заявления о присоединении к Правилам обслуживания держателей платежных карт.

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 ПС. 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 ПС.

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, 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 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 Импринтеры, 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 одним из способов указанных в Пункте 10.1. Договора.

6.2. ПРЕДПРИЯТИЕ указывает сумму операции на Счете в валюте, указанной в п.2 раздела "Основные финансовые условия" Заявления о присоединении к Правилам обслуживания держателей платежных карт.

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 Импринтера,
- 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.
- подпись сотрудника ПРЕДПРИЯТИЯ, оформившего операцию, в случае приема Карты с использованием Импринтера.

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.

7. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ И ОПЛАТА СЧЕТОВ

7.1. В случае приема Карт с использованием Импринтера 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 Договора).

7.4. Перевод сумм возмещения производится в валюте, с удержанием комиссии и в сроки, установленные в п.п.1 и 2 «Основных финансовых условий» 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 перечисления БАНКОМ денежных средств со своего счета в пользу ПРЕДПРИЯТИЯ.

7.5. Списание БАНКОМ Минимальной комиссии, установленной в «Основных финансовых условиях» Договора, без дополнительного распоряжения Клиента производится ежемесячно не позднее трех Банковских дней, следующих за Расчетным месяцем, на основании банковского ордера, выставляемого БАНКОМ к расчетному счету ПРЕДПРИЯТИЯ. ПРЕДПРИЯТИЕ дает согласие БАНКУ на использование данных форм безналичных расчетов. Все платежные требования, выставляемые БАНКОМ в рамках исполнения настоящего Договора, являются платежными требованиями с заранее данным акцептом ПРЕДПРИЯТИЯ.

7.6. Списание Минимальной комиссии в первый Расчетный месяц действия Договора не производится.

7.7. В случае отсутствия денежных средств на расчетном счете ПРЕДПРИЯТИЯ или их недостаточности для списания Минимальной комиссии в течении двух месяцев, БАНК блокирует возможность проведения транзакций через POS-терминал. В период блокировки проведения транзакций через POS-терминал, отсутствие оборотов не учитывается для расчета списания Минимальной комиссии.

7.8 БАНК возобновляет возможность проведения транзакций по заблокированной точке не позднее 10(десяти) банковских дней с момента списания Минимальной комиссии с расчетного счета ПРЕДПРИЯТИЯ.

7.9. 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» Договора. Суммы по операциям REFUND также удерживаются из последующих платежей ПРЕДПРИЯТИЮ. При этом сумма комиссии, удержанная ранее при перечислении возмещения по операциям, по которым осуществляется возврат, возвращается 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 соответствующее платежное требование.

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

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

7.12. За несвоевременный перевод БАНКОМ средств возмещения в пользу ПРЕДПРИЯТИЯ по вине БАНКА, БАНК выплачивает ПРЕДПРИЯТИЮ по его требованию пеню в размере 0,1% 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» Заявления о присоединении к Правилам обслуживания держателей платежных карт;

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 9 настоящего Договора;

н) операция по Карте совершена без цели оплаты товаров, услуг ПРЕДПРИЯТИЯ;

о) операция проведена в отсутствие Держателя карты и без предъявления Карты без согласия БАНКА на проведение таких операций.

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 представить необходимые документы в БАНК.

10. ИЗМЕНЕНИЯ

10.1. БАНК имеет право изменять перечень Платежных систем, карты которых принимаются ПРЕДПРИЯТИЕМ в оплату товаров и услуг, перечисленных в п. 1 раздела «Основные финансовые условия», а также размеры комиссий, указанные в п. 1 раздела «Основные финансовые условия» указанные в Заявлении о присоединении к Правилам обслуживания держателей платежных карт, если они вызваны изменением тарифов Платежных систем. Любое такое изменение вступает в силу с даты, указанной в уведомлении. БАНК уведомляет ПРЕДПРИЯТИЕ о вносимых изменениях одним из следующих способов, выбираемых БАНКОМ по своему усмотрению:

- путем направления электронного письма на адрес электронной почты ПРЕДПРИЯТИЯ, указанный в Анкете;

- путем размещения соответствующей информации на сайте БАНКА, в разделе «Эквайринг»: <https://www.centriinvest.ru/ru/biz/equiring>

- путем направления письма по адресу Предприятия, указанному в Анкете.

10.2. БАНК вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила посредством размещения новой редакции Правил на официальном сайте БАНКА www.centriinvest.ru за 10 (Десять) дней до вступления таких изменений в силу.

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

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЕ

11.1. С целью заключения Договора ПРЕДПРИЯТИЕ направляет БАНКУ Заявление, исключительно по предусмотренной настоящим Договором форме БАНКА (Приложение № 2 для Юр. лица и Приложение № 3 для ИП), заполненную и подписанную Анкету (Приложение № 5), что согласно ст. 428, 437 и 438 Гражданского кодекса Российской Федерации является выставлением оферты на заключение с БАНКОМ настоящего Договора. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации под акцептом БАНКОМ оферты ПРЕДПРИЯТИЯ понимается присвоение БАНКОМ идентификатора (зарегистрированного в ПС) POS-терминалу ПРЕДПРИЯТИЯ. Договор считается заключенным с момента присвоения БАНКОМ идентификатора POS-терминалу ПРЕДПРИЯТИЯ. БАНК уведомляет ПРЕДПРИЯТИЕ о присвоении идентификатора POS-терминалу ПРЕДПРИЯТИЯ, путем направления электронного письма на адрес электронной почты ПРЕДПРИЯТИЯ, указанный в Анкете. ПРЕДПРИЯТИЕ несет риск неполучения соответствующего уведомления на указанный им в Анкете адрес электронной почты.

11.2. С целью установки дополнительного POS-терминала, в рамках уже действующего Договора, ПРЕДПРИЯТИЕ заполняет on-line заявку на сайте БАНКА (<https://www.centrinvest.ru/cabinet/acquiring/>) и передает в БАНК заявление-анкету в соответствии с Приложением № 6.

11.3. С целью заключения Договора ПРЕДПРИЯТИЕ предоставляет БАНКУ документы и информацию в соответствии с Приложением № 4 Договора.

11.4. Настоящий Договор действует в течение 1 года.

11.5. 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.

11.6. БАНК имеет право досрочно расторгнуть настоящий Договор, направив письменное уведомление ПРЕДПРИЯТИЮ за 10 (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. 10.3. 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.

11.7. 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.

11.8. 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.

11.9. 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 0,1% от стоимости оборудования, указанной 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 двух Сторон.

13.2. В случае невозможности решения возникших разногласий путем переговоров споры между Сторонами будут разрешаться в Арбитражном суде Ростовской области.

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 других Сторон 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 соответствие с Правилами.

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.

ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ, о мерах безопасности и правилах обслуживания по платежным картам.

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. Данные предъявленного держателем удостоверяющего личность документа (фамилия, имя, фотография, подпись) должны соответствовать данным на карте.

Карта не может быть передана ее законным держателем для использования другому лицу, ни при каких обстоятельствах.

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»).

Принимая карту, следуйте следующим правилам, которые обеспечат Вашу финансовую безопасность.

Выясните у держателя карты с помощью какой технологии – контактной или бесконтактной он собирается совершить операцию. Если объявленный держателем карты способ оплаты является контактным, т.е. с использованием магнитной полосы или контактного чипа, то кассир берет у держателя карту и следует 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.
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 (кроме операций, совершенных с вводом ПИН-кода, когда нет необходимости проводить данную сверку).

Особенности обслуживания чиповых карт

- 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.
- В отдельных случаях чиповая карточка может содержать только чип. Такие карты могут обслуживаться только на специально предназначенных для чиповых карт терминалах.
- 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.
- 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.
- 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.
- При вводе ПИН-кода необходимо предоставлять держателю максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.
- 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.
- 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.
- Если к обслуживанию предлагается платежная карта без микропроцессора и, тем не менее, на терминальном чеке распечатывается слово «СНПР» – это также является признаком подделки карты.

Особенности обслуживания карт с бесконтактным интерфейсом.

- 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.
- 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.
- По бесконтактному интерфейсу карта может быть обслужена только в терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на что указывает напечатанный на терминале специальный знак бесконтактной оплаты MasterCard PayPass или Visa PayWave. При этом операция совершается поднесением карты, выполненной в виде любого форм-фактора, на расстояние 2-3 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 и связанные с предъявлением карты держателем кассиру, не проводятся (за исключением случаев, требующих идентификацию по подписи п.5 и п.8). 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; передвинуть мобильный или стационарный терминал ближе к держателю 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.

- При совершении операций до 1000 рублей по бесконтактному интерфейсу идентификации держателя карты по подписи или по ПИН-коду не требуется.

- При совершении операций свыше 1000 рублей допустимы два метода идентификации держателей бесконтактных карт: по ПИН-коду или по подписи. При проведении операции кассир предлагает держателю бесконтактной карты тот метод идентификации, который предлагается терминалом. При идентификации по подписи не требуется ввод ПИН-кода и наоборот. При идентификации по подписи убедитесь, что подпись на счете соответствует образцу подписи на карте.

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.

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.

При получении авторизационной команды – «REFERRAL A» (изъять карту) и «REFERRAL B» (отказ в обслуживании), необходимо связаться по телефону со службой авторизации Банка и, в случае получения указания «изъять – мошенничество», обязательно потребовать документы, удостоверяющие личность предъявителя карты.

Во всех случаях, когда Вы просите предъявить документы, запишите данные (вид документа и его номер) на свободном месте лицевой стороны счета/чека, слипа.

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/сотрудников районных отделений полиции.

Предприятия могут непосредственно сообщить о попытке незаконного использования карты по контактным телефонам сотрудникам правоохранительных органов.

Основания к изъятию карты:

1. Получение через электронный терминал и подтверждение службой голосовой авторизации Компании команды банка – «REFERRAL A».
2. Предъявление карты на чужое имя (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи законного держателя на оборотной стороне карты и/или несоответствие данных удостоверяющих личность документов данным на карте).
3. Наличие признаков подделки карты.

ВНИМАНИЕ! Изъятая или найденная карта подлежит сдаче в службу безопасности Банка в трехдневный срок для последующего возвращения карты ее владельцу – банку-эмитенту.

Если у Вас есть какие-либо сомнения в правильности Ваших действий или неясные вопросы, служба безопасности или служба авторизации Банка всегда готовы оказать Вам помощь.

8-800-2009-109 – служба авторизации БАНКА

Предприятия могут непосредственно сообщить о попытке незаконного использования карты по контактным телефонам сотрудникам следующих правоохранительных органов:

Местное отделение милиции Вашего города.

В Москве дополнительно:

6-й отдел 1 ОРЧ УБЭП ГУВД г. Москвы МВД РФ:

(495) 950-44-40 – дежурный (круглосуточно);

(495) 950-45-40; 950-45-42; (по раб. дн. с 9.00 до 19.00).

В Санкт-Петербурге дополнительно:

2 отдел ОРЧ №7 (линия БЭП) ГУВД по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области:

(812) 578-36-41; (по раб. дн. с 9.00 до 18.00);

(812) 578-32-70 – дежурный (круглосуточно)

В Краснодаре: Подразделение Управления «К» ГУВД Краснодарского края (8612) 24-75-67.

В Сочи: Подразделение Управления «К» ГУВД Краснодарского края (8622) 62-46-82.

В Новгороде: Подразделение Управления "К" УВД Новгородской обл. (816) 22-90-105; 22-90-612.

В Самаре: Отдел "К" ГУВД Самарской области (8462) 41-93-57, 41-93-52, 66-03-85.

В Нижнем Новгороде: Отдел "К" ГУВД Нижегородской области (8312) 31-64-68, 31-57-60, 31-63-78.

В Волгоградской области: Подразделение Управления «К» ГУВД Волгоградской области (8442) 38-41-46, 37-02-02, 33-77-11.

В Уфе: Отдел «К» МВД Республики Башкортостан (3472) 37-04-08, 37-14-08, 35-59-43.

В Саратове: Отдел «К» ГУВД Саратовской области (8452) 27-51-15 (по раб. дням с 9.00 до 19.00), дополнительно (8452) 74-19-68, 74-21-04.

В Астрахани: Отдел «К» УВД по Астраханской области (8512) 40-05-70, 40-09-05, 40-08-81.

В Красноярске: Отдел «К» ГУВД по Красноярскому краю (3912) 45-95-85, 45-90-32.

В Новосибирске: Отдел «К» ГУВД по Новосибирской области (383) 216-71-76, 216-80-70.

В Перми: Отдел «К» ГУВД по Пермской области (3422) 46-81-38, 44-57-17, дежурный (круглосуточно) – (3422) 49-89-83.

В Воронеже: Отдел «К» ГУВД по Воронежской области (4732) 51-10-29, дежурный (круглосуточно) – (4732) 51-10-35.

В Ростове-на-Дону: Отдел «К» ГУВД по Ростовской области (8632) 49-22-56, 49-29-09, дежурный – (8632) 49-23-83.

В Екатеринбурге: Отдел «К» ГУВД по Свердловской области (343) 371-35-62, дежурный – (343) 358-77-80, 358-87-17.

В Казани: Отдел «К» ГУВД по Республике Татарстан (8432) 91-24-54, 91-20-52, дежурный – (8432) 36-00-41.

Приложение №2 Правил обслуживания держателей платежных карт. Заявление юр. лица.

Заявление о присоединении к Правилам обслуживания держателей платежных карт, далее по тексту – Заявление.

Полное наименование (далее по тексту «Предприятие»)	
Сокращенное наименование	
Юридический адрес	
Руководитель (ФИО, должность)	
ОГРН	
ОКВЭД (основной)	
ИНН/КПП	
Тел. Факс	
e-mail	

1. Руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации и Правилами обслуживания держателей платежных карт, утвержденными ПАО КБ «Центр-инвест» (БАНК), далее по тексту Правила, на основании ст. 428, 437, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, Предприятие просит Банк заключить с ним посредством акцепта настоящего заявления Договор обслуживания держателей платежных карт на условиях, содержащихся в Правилах обслуживания держателей платежных карт и настоящем Заявлении.
2. Настоящим Предприятие подтверждает всю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящем Заявлении, в Анкете, заполненной и направленной Предприятием посредством on-line заявки на сайте банка (<https://www.centrinvest.ru/cabinet/acquiring/>), а также в предоставленных для заключения Договора документах.
3. Настоящим Предприятие подтверждает факт ознакомления с Правилами, включая Основные финансовые условия, и обязуется соблюдать Правила и выполнять требования, установленные Договором, а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для присоединения и выполнения условий Договора.
4. Посредством подписания настоящего Заявления Предприятие предоставляет свое согласие на обработку любыми способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации контактных данных, указанных в заявлении и Анкете, иных данных, предоставленных Предприятием при заключении и исполнении условий Договора. Настоящее согласие дает право Банку в период действия Договора и до сроков, установленных нормативными документами, в течение которых Заказчик обязан хранить информацию о Предприятии обрабатывать данные с помощью своих программно-аппаратных средств.
5. Предприятие просит установить POS-терминал в <тип и наименование> расположенном по адресу: <фактический адрес> и просит направлять электронные отчеты по данному POS-терминалу на электронный адрес: <e-mail>. Настоящим подтверждаем, что понимаем и принимаем на себя все риски, связанные с возможной утечкой информации, связанной с передачей данных по незащищенным сетевым каналам.

Основные финансовые условия

1. Перечень Платежных систем, карты которых принимаются в оплату товаров и услуг, размер комиссии, удерживаемой при оплате Счетов Банком*:

<i>VISA International</i>	2,5	%**
<i>MasterCard Worldwide</i>	2,5	%**
<i>НСПК МИР</i>	2,5	%**
<i>Карты платежных систем, эмитированные ПАО КБ «Центр-инвест»</i>	2,5	%**

В случае если сумма операций «Оплата» ПРЕДПРИЯТИЯ по отдельно зарегистрированной торговой точке в рамках Договора за Расчетный месяц не превысит Минимальную сумму операций «Оплата» в размере 100 000 рублей РФ, с этой торговой точки дополнительно будет списана Минимальная комиссия 700 руб.***

* комиссия БАНКА НДС не облагается

**% от сумм, указанных на действительных Счетах

*** расчет производится ежемесячно по суммам возмещений (без вычета комиссий БАНКА), которые были проведены за Расчетный месяц

2. Сроки и валюта оплаты; валюта счетов:

Суммы возмещения по действительным Счетам, предоставленным ПРЕДПРИЯТИЕМ, переводятся БАНКОМ по реквизитам, указанным предприятием в Анкете, не позднее трех банковских дней, не считая дня приема Счета.

Валюта оформления счетов: РУБЛИ РФ

Валюта возмещения по счетам: РУБЛИ РФ

Руководитель Предприятия

Подпись _____ ФИО _____

Печать

Дата заполнения « ____ » _____ 20__ г.

Согласие на обработку персональных данных

Я _____
зарегистрированный(-ая) _____ по адресу: _____,
серии _____ № _____, паспорт
выдан _____

_____, именуемый в дальнейшем «Клиент», даю согласие ПАО КБ «Центр-инвест» (адрес: 344000 г. Ростов-на-Дону пр. Соколова 62), в дальнейшем именуемый «Банк», и не возражаю против обработки Банком (путем сбора, систематизации, уточнения, передачи третьим лицам, обезличивания, блокирования, уничтожения, но не ограничиваясь ими), своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Обработка осуществляется как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств. Согласие дается в отношении моих персональных данных, включающих в себя любую информацию, относящуюся ко мне, в том числе фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату и место рождения, адрес, семейное положение, профессию и любую иную информацию, содержащуюся в документах, предоставленных мною, либо полученную в результате ее проверки, а также в отношении копий всех страниц документа, удостоверяющего личность.

Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения договора, в целях информирования его о других продуктах и услугах Банка, а также в целях исполнения возложенных на Банк законодательством обязанностей.

Согласие действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 75 лет с даты прекращения обязательств сторон по Договору, либо с даты подачи документов в случае если по каким-либо причинам Договор не будет заключен. Персональные данные подлежат уничтожению по истечении 75 лет с даты прекращения обязательств сторон по заключенному сторонами Договору. Согласие может быть отозвано после прекращения всех обязательств по Договору путем письменного уведомления об этом Банка по юридическому адресу за 30 дней до даты отзыва.

_____ (дата) _____ (подпись) _____ (расшифровка)

Приложение №3 к Правилам обслуживания держателей платежных карт. Заявление ИП.

Заявление о присоединении к Правилам обслуживания держателей платежных карт, далее по тексту – Заявление.

ФИО (далее по тексту «Предприятие»)	
Адрес регистрации ИП	
ОГНИП	
ОКВЭД (основной)	
ИНН	
Тел/факс	
e-mail	

1. Руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации и Правилами обслуживания держателей платежных карт, утвержденными ПАО КБ «Центр-инвест» (БАНК), далее по тексту Правила, на основании ст. 428, 437, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, Предприятие просит Банк заключить с ним посредством агента настоящего заявления Договор обслуживания держателей платежных карт на условиях, содержащихся в Правилах обслуживания держателей платежных карт и настоящем Заявлении.
2. Настоящим Предприятие подтверждает всю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящем Заявлении, в Анкете, заполненной и направленной Предприятием посредством on-line заявки на сайте банка (<https://www.centrinvest.ru/cabinet/acquiring/>), а также в предоставленных для заключения Договора документах.
3. Настоящим Предприятие подтверждает факт ознакомления с Правилами, включая Основные финансовые условия, и обязуется соблюдать Правила и выполнять требования, установленные Договором, а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для присоединения и выполнения условий Договора.
4. Посредством подписания настоящего Заявления Предприятие предоставляет свое согласие на обработку любыми способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации контактных данных, указанных в заявлении и Анкете, иных данных, предоставленных Предприятием при заключении и исполнении условий Договора. Настоящее согласие дает право Банку в период действия Договора и до сроков, установленных нормативными документами, в течение которых Заказчик обязан хранить информацию о Предприятии обрабатывать данные с помощью своих программно-аппаратных средств.
5. Предприятие просит установить POS-терминал в <тип и наименование> расположенном по адресу: <фактический адрес> и просит направлять электронные отчеты по данному POS-терминалу на электронный адрес: <e-mail>. Настоящим подтверждаем, что понимаем и принимаем на себя все риски, связанные с возможной утечкой информации, связанной с передачей данных по незащищенным сетевым каналам.

Основные финансовые условия

1. Перечень Платежных систем, карты которых принимаются в оплату товаров и услуг, размер комиссии, удерживаемой при оплате Счетов Банком*:

<i>VISA International</i>	2,5	%**
<i>MasterCard Worldwide</i>	2,5	%**
<i>НСПК МИР</i>	2,5	%**
<i>Карты платежных систем, эмитированные ПАО КБ « Центр-инвест»</i>	2,5	%**

В случае если сумма операций «Оплата» ПРЕДПРИЯТИЯ по отдельно зарегистрированной торговой точке в рамках Договора за Расчетный месяц не превысит Минимальную сумму операций «Оплата» в размере 100 000 рублей РФ, с этой торговой точки дополнительно будет списана Минимальная комиссия 700 руб.***

* комиссия БАНКА НДС не облагается

**% от сумм, указанных на действительных Счетах

*** расчет производится ежемесячно по суммам возмещений (без вычета комиссий БАНКА), которые были проведены за Расчетный месяц

2. Сроки и валюта оплаты; валюта счетов:

Суммы возмещения по действительным Счетам, предоставленным ПРЕДПРИЯТИЕМ, переводятся БАНКОМ по реквизитам, указанным предприятием в Анкете, не позднее трех банковских дней, не считая дня приема Счета.

Валюта оформления счетов: РУБЛИ РФ

Валюта возмещения по счетам: РУБЛИ РФ

Руководитель Предприятия

Подпись _____ ФИО _____

Печать

Дата заполнения « ____ » _____ 20__ г.

Согласие на обработку персональных данных

Я _____
зарегистрированный(-ая) _____ по адресу: _____,
серии _____ № _____, паспорт
выдан _____

_____, именуемый в дальнейшем «Клиент», даю согласие ПАО КБ «Центр-инвест» (адрес: 344000 г. Ростов-на-Дону пр. Соколова 62), в дальнейшем именуемый «Банк», и не возражаю против обработки Банком (путем сбора, систематизации, уточнения, передачи третьим лицам, обезличивания, блокирования, уничтожения, но не ограничиваясь ими), своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Обработка осуществляется как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств. Согласие дается в отношении моих персональных данных, включающих в себя любую информацию, относящуюся ко мне, в том числе фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату и место рождения, адрес, семейное положение, профессию и любую иную информацию, содержащуюся в документах, предоставленных мною, либо полученную в результате ее проверки, а также в отношении копий всех страниц документа, удостоверяющего личность.

Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения договора, в целях информирования его о других продуктах и услугах Банка, а также в целях исполнения возложенных на Банк законодательством обязанностей.

Согласие действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 75 лет с даты прекращения обязательств сторон по Договору, либо с даты подачи документов в случае если по каким-либо причинам Договор не будет заключен. Персональные данные подлежат уничтожению по истечении 75 лет с даты прекращения обязательств сторон по заключенному сторонами Договору. Согласие может быть отозвано после прекращения всех обязательств по Договору путем письменного уведомления об этом Банка по юридическому адресу за 30 дней до даты отзыва.

_____ (дата) _____ (подпись) _____ (расшифровка)

Документы необходимые для заключения договора.

С целью заключения договора **индивидуальный предприниматель** предоставляет Банку следующие документы:

1. Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
2. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ;
4. Карточка с образцами подписей (копия);
5. Копия паспорта директора и главного бухгалтера;
6. Анкета предприятия по форме разработанной Банком (Приложение №5):<https://www.centriinvest.ru/cabinet/acquiring/>;

С целью заключения договора **юридическое лицо** предоставляет Банку следующие документы:

1. Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц;
2. Копия устава, заверенная налоговым органом или нотариальная копия;
3. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
5. Карточка с образцами подписей (копия);
6. Копия паспорта директора и главного бухгалтера;
7. Анкета предприятия по форме разработанной Банком (Приложение №5):<https://www.centriinvest.ru/cabinet/acquiring/>;

АНКЕТА Предприятия (данные о торговой точке)

Краткое наименование юридического лица (или ИП)	
Название торговой точки (как на вывеске)	
Юридический адрес Предприятия / ИП (с индексом)	
Фактический адрес установки терминала (с индексом)	
Ф.И.О. руководителя полностью	
Дата рождения директора	
Паспортные данные директора (№,серия, кем, когда выдан, код подразделения)	
Ф.И.О. гл. бухгалтера полностью	
Дата рождения гл. бухгалтера	
паспортные данные гл. бухгалтера (№,серия, кем, когда выдан, код подразделения)	
Ф.И.О. ответственного лица за терминал в салоне	
Ф.И.О. контактного лица на предприятии	
Номер факса	
телефон в салоне	
телефон контактного лица	
e-mail (как в заявлении)	
Вид связи для POS-терминала (GPRS/Wi-Fi/Ethernet/интеграция с кассой)	
Основной вид деятельности юр. лица	
Вид деятельности торговой точки	
Количество кассовых аппаратов/сотрудников / покупателей	
часы работы салона время	
общая площадь помещения	
аренда / собственность	
охрана: сигнализация / сотрудник охраны	
дата начала работы торговой точки по этому адресу	
ОБЯЗАТЕЛЬНО!!! код ОКПО	
ОБЯЗАТЕЛЬНО!!! код ОКВЭД	
ОБЯЗАТЕЛЬНО!!! код ОКАТО	
ОБЯЗАТЕЛЬНО!!! ИНН / КПП	
Расчетный счет предприятия для перечисления возмещения	
Банк	
Кор.счет	
БИК	

Руководитель Предприятия

Подпись _____ ФИО _____

Печать _____

Дата заполнения « ____ » _____ 20__ г.

**Заявление-анкета на установку дополнительного POS-терминала
в рамках действующего договора № _____ от _____**

Предприятие просит установить POS-терминал в <тип и наименование торговой точки> расположенном по адресу: <фактический адрес>, и просит направлять электронные отчеты по данному POS-терминалу на электронный адрес: <e-mail>. Настоящим подтверждаем, что понимаем и принимаем на себя все риски, связанные с возможной утечкой информации, связанной с передачей данных по незащищенным сетевым каналам.

АНКЕТА (данные о торговой точке)

Краткое наименование юридического лица (или ИП)	
Название торговой точки (как на вывеске)	
Юридический адрес Предприятия / ИП (с индексом)	
Фактический адрес установки терминала (с индексом)	
Ф.И.О. руководителя полностью	
Дата рождения директора	
Паспортные данные директора (№,серия, кем, когда выдан, код подразделения)	
Ф.И.О. гл. бухгалтера полностью	
Дата рождения гл. бухгалтера	
паспортные данные гл. бухгалтера (№,серия, кем, когда выдан, код подразделения)	
Ф.И.О. ответственного лица за терминал в салоне	
Ф.И.О. контактного лица на предприятии	
Номер факса	
телефон в салоне	
телефон контактного лица	
e-mail (как в заявлении)	
Вид связи для POS-терминала (GPRS/Wi-Fi/Ethernet/интеграция с кассой)	
Основной вид деятельности юр. лица	
Вид деятельности торговой точки	
Количество кассовых аппаратов/сотрудников / покупателей	
часы работы салона время	
общая площадь помещения	
аренда / собственность	
охрана: сигнализация / сотрудник охраны	
дата начала работы торговой точки по этому адресу	
ОБЯЗАТЕЛЬНО!!! код ОКПО	
ОБЯЗАТЕЛЬНО!!! код ОКВЭД	
ОБЯЗАТЕЛЬНО!!! код ОКАТО	
ОБЯЗАТЕЛЬНО!!! ИНН / КПП	
Расчетный счет предприятия для перечисления возмещения	
Банк	
Кор.счет	
БИК	

Руководитель Предприятия

Подпись _____ ФИО _____

Печать _____ Дата заполнения « ____ » _____ 20__ г.