

Утверждено:

Первый Заместитель Председателя
Правления АО Банк «ПСКБ»

/С.Ю. Копытов/

М.П.



Договор № 16-1-08/001ТЭ

ОТ 02 ФЕВРАЛЯ 2017 ГОДА

(В РЕДАКЦИИ ОТ «01» АПРЕЛЯ 2020 ГОДА)

г. Санкт-Петербург

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк», в лице Начальника управления банковских карт Шибанова Александра Георгиевича, действующего на основании доверенности 19-1-04/77 от «21» февраля 2020 года, именуемое в дальнейшем Банк с одной стороны, и Юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, заключившие настоящий Договор путем присоединения к его условиям, именуемые далее «Организация», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона», заключили настоящий договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. Терминология, используемая в Договоре

1.1. **Авторизация** – процедура получения разрешения, предоставляемого Эмитентом для проведения Операции с использованием Карты.

1.2. **Авторизационный Центр** - программно-аппаратный комплекс, осуществляющий авторизацию Операций.

1.3. **Возврат платежа** («chargeback») – процедура опротестования транзакции банком-эмитентом, при которой сумма платежа списывается с получателя (банка-эквайера) и возвращается плательщику, после чего обязанность доказательства истинности транзакции возлагается на получателя.

1.4. **Возмещение** – перечисление Банком на Расчетный счет Организации денежных средств за вычетом комиссии Банка по проведенным Операциям с использованием Карт в соответствии с условиями настоящего Договора.

1.5. **Держатель карты** (Держатель) – физическое лицо, чье имя указано на лицевой стороне Карты и чья подпись стоит на оборотной стороне Карты.

1.6. **Заявление о присоединении** – Заявление о присоединении Организации к условиям настоящего Договора, образец которого представлен в Приложении №1 к настоящему Договору и в Приложении №2 к Договору, посредством которого Организация в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к настоящему Договору и принимает все его условия в целом.

1.7. **Карта** – карта Платежных систем, являющаяся электронным средством платежа, используемым для совершения Операций ее Держателем.

1.8. **Операция** – безналичная оплата товаров, работ и услуг в предприятиях торговли и сервисного обслуживания, совершенная с использованием Карты.

1.9. **Организация** – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), которое в соответствии с настоящим Договором несет обязательства по приему документов, составленных с использованием Карт, в качестве оплаты за предоставляемые товары (работы, услуги).

1.10. **Платежные системы** – Международные платежные системы «Visa International (VISA)», «MasterCard Worldwide (MasterCard)», China UnionPay (CUP), а также «Национальная система платежных карт (НСПК)».

1.11. **ТСП** – торгово-сервисные предприятия Организации (торговые точки), зарегистрированные Банком в соответствии с условиями настоящего Договора и принимающие Карты в оплату товаров (работ, услуг).

1.12. **ПОС–терминал** - электронное устройство (или кассовый аппарат с электронным устройством), предназначенное для проведения авторизации и оформления Операций с использованием Карт.

1.13. **ПИН-пад** – устройство ПОС-терминала, используемое для набора Держателем своего ПИН-кода при совершении им Операции с использованием Карты.

1.14. **Процессинговый Центр** - программно-аппаратный комплекс, осуществляющий учет и обработку Операций, совершаемых с использованием карт в ТСП, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие при проведении Операций.

1.15. **Расчетная информация** – информация, передаваемая Организацией в Банк об Операциях, совершенных с использованием Карт, на основании которой Банк производит Организации возмещение / удержание денежных средств на условиях, определенных настоящим Договором.

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

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

1.18. **Эмитент** – кредитная организация (филиал), осуществляющая выпуск Карт, а также расчеты по Операциям, совершаемым с использованием Карт.

2. Предмет Договора

2.1. В соответствии с настоящим Договором Организация обязуется обслуживать Держателей банковских карт Платежных систем (принимать Карты при осуществлении Держателями карт оплаты реализуемых Организацией товаров, работ, услуг), а Банк производить возмещение по операциям с использованием Карт при соблюдении Организацией условий настоящего Договора и «Инструкции по обслуживанию Держателей карт в предприятиях торговли и сервиса» (Приложение № 3 к настоящему Договору, далее – Инструкция).

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Рассматривать поступившие от Организации «Заявления о присоединении» (Приложение № 1 либо Приложение №2 к Договору, далее – Заявление о присоединении) и в случае принятия положительного решения о регистрации осуществлять регистрацию ТСП Организации в Процессинговом Центре.

3.1.2. Провести для сотрудников ТСП Организации инструктаж по правилам приема / обслуживания Карт при оплате за товары, работы, услуги и предоставить Инструкцию (Приложение № 3 к Договору).

3.1.3. При необходимости обеспечить ТСП Организации соответствующим оборудованием, а также инструктивными и информационными материалами (наклейками), необходимыми для проведения Операций с использованием Карт.

3.1.4. В случае использования Организацией своего оборудования и при условии согласования Банком предполагаемого к использованию Организацией оборудования, обеспечить обслуживание соответствующего оборудования Организации за исключением ремонта оборудования Организации, а также обеспечить Организацию информационными материалами (наклейками), необходимыми для проведения Операций с использованием Карт.

3.1.5. Обеспечить организацию Авторизации Операций с использованием Карт.

3.1.6. Обеспечить прием и обработку расчетной информации (электронной информации ПОС-терминалов) от Организации по Операциям, совершенным с использованием Карт, в соответствии с порядком, установленным в разделе 7 настоящего Договора.

3.1.7. Осуществлять Возмещение и иные расчеты с Организацией по Операциям, совершенным с использованием Карт, в соответствии с порядком, установленным настоящим Договором, действующим законодательством Российской Федерации и правилами Платежных систем.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. В одностороннем порядке изменять/дополнять условия настоящего Договора, Инструкцию (Приложение № 3 к Договору) и Тарифы (Приложение № 1 к Заявлению о присоединении), уведомив о данном изменении Организацию в письменном виде (по факсу, электронной почте, по системе дистанционного банковского обслуживания «Мобильный банк ПСКБ», на официальном web-сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу: www.pscb.ru) за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до вступления в действие предполагаемых изменений/дополнений.

3.2.2. Отказать в производстве Организации Возмещения по проведенным в ТСП Операциям в случаях, указанных в пункте 8.10. настоящего Договора.

3.2.3. Приостановить исполнение обязанностей, установленных пунктами 3.1.5. - 3.1.7. настоящего Договора, в случае нарушения Организацией условий настоящего Договора и/или законодательства Российской Федерации, уведомив Организацию в письменном виде.

3.2.4. Проводить проверки в ТСП Организации с целью осуществления контроля соблюдения персоналом ТСП правил обслуживания Держателей карт, установленных настоящим Договором и приложениями к нему.

3.2.5. Отказать без объяснения причин в регистрации Заявления о Присоединении Организации. При принятии решения об отказе в регистрации Заявления о Присоединении Организации Банк уведомляет Организацию об этом способом, аналогичным способу получения Заявления о Присоединении Организации в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Заявления о Присоединении Организации Банком.

4. Права и Обязанности Организации

4.1. Организация обязуется:

4.1.1. При заключении Договора Организация, имеющая открытый расчетный счет в Банке, для осуществления информационного и технологического взаимодействия между Сторонами предоставить в Банк следующие документы:

- Заявление о присоединении (по форме Приложения 1 к Договору);
- Тарифы обслуживания Организации (Приложение 1 к Заявлению о присоединении);
- Анкета Организации (Приложение 2 к Заявлению о присоединении);
- Заявка на регистрацию/изменение реквизитов ТСП Организации (Приложение 3 к Заявлению о присоединении).
- Согласие на обработку персональных данных (Приложение 4 к Заявлению о присоединении).

Указанные документы могут быть представлены в Банк в электронном виде (сканированные копии оригиналов документов) или по системе дистанционного банковского обслуживания «Мобильный Банк ПСКБ» с последующим предоставлением оригиналов документов, в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предоставления в Банк документов в электронном виде.

Если документы были направлены в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания «Мобильный Банк ПСКБ» предоставление оригиналов документов не требуется. Договор считается заключенным с момента присвоения Банком номера Заявлению о присоединении, подписанному Организацией (в том числе, подписанного путем направления по системе дистанционного банковского обслуживания «Мобильный Банк ПСКБ»). Номер заявления направляется Организации в виде сообщения по системе дистанционного банковского обслуживания «Мобильный Банк ПСКБ», обмен сообщениями по системе дистанционного банковского обслуживания «Мобильный Банк ПСКБ» осуществляется в соответствии с Правилами обслуживания клиентов в системе «Мобильный Банк ПСКБ», которые расположены в сети Интернет по адресу <http://www.pscb.ru/upload/iblock/3af/МБ27022019.pdf>

4.1.2. При заключении Договора Организация, не имеющая открытого расчетного счета в Банке для осуществления информационного и технологического взаимодействия между Сторонами должна предоставить в Банк следующие документы:

- Заявление о присоединении (по форме Приложения 2 к Договору);
- Тарифы обслуживания Организации (Приложение 1 к Заявлению о присоединении);
- Анкета Организации (Приложение 2 к Заявлению о присоединении);
- Заявка на регистрацию/изменение реквизитов ТСП Организации (Приложение 3 к Заявлению о присоединении).
- Согласие на обработку персональных данных (Приложение 4 к Заявлению о присоединении).

А так же:

- Учредительные документы, содержащие сведения о наименовании, организационно-правовой форме, адресе местонахождения и об органах управления Организации (Устав).
- Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Организации (протокол об избрании руководителя Организации, приказ о назначении руководителя Организации).
- Доверенность на лицо, подписывающее Договор от имени Организации, или иной документ, подтверждающий полномочия лица, действующего от имени Организации (в случае если Договор подписывает не руководитель).
- Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате).
- Сведения о деловой репутации (отзывы других клиентов Банка, имеющих с Организацией деловые отношения или отзывы об Организации от других кредитных организаций, в которых Организация ранее находилась на обслуживании).

Банком могут быть запрошены иные документы, в зависимости от вида деятельности Организации.

До момента получения Банком документов на бумажном носителе, Стороны признают юридическую силу документов, предоставленных в Банк в виде сканированных копий, равной юридической силе документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями настоящего Договора, и собственноручно подписанных уполномоченными представителями Организации, с приложением оттиска печати Организации.

Не предоставление в установленный срок документов на бумажном носителе расценивается Сторонами как неисполнение Организацией своих обязательств по Договору и является основанием для приостановления Банком исполнения Договора до момента получения соответствующих документов на бумажном носителе. Такое приостановление не является нарушением условий настоящего Договора и не может быть основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

В случае не получения Банком документов на бумажном носителе в течение 20 (Двадцати) рабочих дней после приостановления исполнения Договора Банк вправе, без предварительного уведомления Организации, расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке. Расторжение Договора по основаниям, установленным настоящим пунктом, не является нарушением условий настоящего Договора, а также не может быть основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка и возмещения каких-либо убытков Организации.

4.1.3. Обеспечить обслуживание Держателей карт в строгом соответствии с условиями настоящего Договора и Инструкции, а также в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.4. Допускать к обслуживанию Держателей карт только сотрудников ТСП, прошедших инструктаж по правилам приема Карт к оплате и ознакомленных с Инструкцией под роспись.

4.1.5. Предоставлять в Банк список сотрудников, допущенных к обслуживанию Держателей карт, с подписью каждого сотрудника (Приложение № 5 к Договору). Список должен быть заверен подписью руководителя и печатью Организации.

4.1.6. Использовать при обслуживании Держателей карт только оборудование, информационные и инструктивные материалы, предоставленные Банком или согласованные с Банком.

4.1.7. Проводить Авторизацию Операций только в течение рабочего времени ТСП, указанного в Заявлении о присоединении.

4.1.8. Принять все меры для обеспечения сохранности оборудования, полученного от Банка.

4.1.9. Организовать и обеспечить за свой счет функционирование линий связи (Интернет-канала, GPRS – связи), необходимых для проведения операций с использованием Карт.

4.1.10. Обеспечить передачу в Банк расчетной информации по Операциям, совершенным с использованием Карт, в соответствии с порядком, определенным в разделе 7 настоящего Договора.

4.1.11. Хранить копии чеков ПОС-терминалов и иную информацию, связанную с Операциями по Картам, в течение трех лет с момента совершения Операции и предоставить их в Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Банка.

4.1.12. Не предоставлять в пользование другим организациям и лицам оборудование, информационные и инструктивные материалы, предназначенные для проведения Операций с использованием Карт, полученные от Банка.

4.1.13. При оплате товаров, работ, услуг с использованием Карт устанавливать те же цены на товары, работы, услуги, что и при оплате наличными денежными средствами, и не возлагать на Держателей

карт никаких дополнительных расходов при использовании ими Карты для совершения оплаты товаров, работ, услуг в ТСП Организации.

4.1.14. В случае наложения Платежными системами на Банк штрафа в соответствии с правилами Платежных систем за совершение в ТСП Организации Операций по поддельным, потерянными, украденным Картам, возместить Банку сумму уплаченного штрафа в порядке, предусмотренном пунктами 8.8. и 8.9. настоящего Договора.

4.1.15. Обеспечить место в ТСП Организации для подключения оборудования Банка (ПОС-терминалов), согласно требованиям, указанным в пункте 5.8. настоящего Договора.

4.2. Организация имеет право:

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

4.2.2. В случаях нарушения Банком сроков Возмещения, указанных в пункте 8.3. Договора, Организация вправе требовать от Банка Возмещения суммы Операций, осуществленных с использованием Карт в ТСП Организации, за вычетом комиссии Банка в сроки, указанные в пункте 10.4. Договора.

4.2.3. Требовать от Банка проведения консультаций по вопросам, касающихся условий настоящего Договора.

4.2.4. Отказаться от использования оборудования, установленного Банком, направив в Банк в свободной форме письмо об отказе, подписанное уполномоченным лицом Организации. Указанный документ может быть представлен в Банк в электронном виде или по системе дистанционного банковского обслуживания «Мобильный Банк ПСКБ». Возврат Банку оборудования оформляется согласно п. 5.5 настоящего Договора.

5. Регистрация ТСП, предоставление и использование оборудования

5.1. Для регистрации ТСП в Процессинговом Центре и получения (согласования) оборудования Банка Организация предоставляет Банку оформленную Заявку на регистрацию/изменение реквизитов ТСП Организации (Приложение № 3 к Заявлению о присоединении) с указанием всех требуемых реквизитов, заверенную подписями уполномоченных лиц и печатью Организации.

5.2. В случае изменения профиля, времени работы либо иных реквизитов ТСП, указанных в Заявке, Организация обязана в письменном виде уведомить об этом Банк не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до введения в действие таких изменений.

5.3. Передача Организации оборудования Банка производится на основании «Акта приема-передачи оборудования» установленной формы (Приложение № 4 к Договору), который подписывается уполномоченными лицами Сторон и заверяется печатями Сторон.

Не предоставление Организацией «Акта приема-передачи оборудования», который подписывается уполномоченными лицами Организации и заверен печатью Организации (в том числе, подписанного путем направления по системе дистанционного банковского обслуживания «Мобильный Банк ПСКБ»), в течение 3 (трех) рабочих дней с момента передачи оборудования, расценивается Сторонами как неисполнение Организацией своих обязательств по Договору и является основанием для приостановления Банком исполнения Договора до момента получения соответствующих документов на бумажном носителе, либо путем направления по системе дистанционного банковского обслуживания «Мобильный Банк ПСКБ». Такое приостановление не является нарушением условий настоящего Договора и не может быть основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

В случае не получения Банком «Акта приема-передачи оборудования», который подписывается уполномоченными лицами Организации и заверен печатью Организации (в том числе, подписанного путем направления по системе дистанционного банковского обслуживания «Мобильный Банк ПСКБ»), в течение 5 (Пяти) рабочих дней после приостановления исполнения Договора Банк вправе, без предварительного уведомления Организации, расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке.

Расторжение Договора по основаниям, установленным настоящим пунктом, не является нарушением условий настоящего Договора, а также не может быть основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка и возмещения каких-либо убытков Организации.

5.4. Организация несет ответственность за сохранность оборудования, переданного Банком по «Акту приема-передачи оборудования». В случае утраты, повреждения, потери товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) указанного оборудования, Организация несет ответственность перед Банком в размере 300 (Триста) долларов США (не включая НДС) по курсу ЦБ на день оплаты за каждую единицу оборудования. Возмещение убытков производится Организацией в течении 5 (пяти) рабочих дней после получения от Банка письменного требования о возмещении убытков.

5.5. В случае прекращения обслуживания Карт в каком-либо ТСП, Организация обязана в письменном виде уведомить Банк о дате прекращения Операций и вернуть оборудование Банку на основании «Акта приема-передачи оборудования» (Приложение № 4 к Договору) в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента прекращения Операций.

5.6. В случае нарушения условий настоящего Договора, либо в том случае, если в каком-либо ТСП Организации в течение 1 (Одного) месяца не совершались Операции, Банк имеет право потребовать вернуть предоставленное Организации для данного ТСП оборудование. Организация обязана вернуть оборудование на основании «Акта приема-передачи оборудования» (Приложение № 4 к Договору) в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения письменного требования Банка.

5.7. В случае расторжения настоящего Договора Организация обязана вернуть Банку предоставленное для всех ТСП Организации оборудование на основании «Акта приема-передачи оборудования» (Приложение № 4 к Договору) в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Стороной письменного уведомления о расторжении настоящего Договора.

5.8. Для работы ПОС-терминала необходимо: электрическая евророзетка и розетка для передачи данных, в зависимости от выбранного способа работы ПОС-терминала (аналоговая телефонная розетка / розетка RJ-45 в локальной сети Организации с выходом в Интернет), кроме ПОС-терминалов, работающих через GPRS/Wi-Fi соединения.

5.9. В случае отсутствия Операций, проведенных с использованием ПОС-терминала, установленного в ТСП Организации, в течение трех последних календарных месяцев, Банк вправе отключить ПОС-терминал от Процессингового центра без предварительного уведомления Организации.

Повторная регистрация отключенного ПОС-терминала в Процессинговом центре осуществляется в порядке, установленном настоящим Договором.

6. Действия сотрудника ТСП при проведении операций с использованием Карт

6.1. Порядок действий сотрудника ТСП Организации при проведении Операций в целях оплаты товаров, работ, услуг с использованием Карт определен в Инструкции (Приложение № 3 к Договору).

6.2. При проведении Операции с использованием Карт сотрудник ТСП обязан провести Авторизацию Операции вне зависимости от суммы Операции.

6.3. Сотрудник ТСП не имеет право проводить Операцию (осуществлять выдачу клиенту товара, выполнение работы, оказание услуги), не дождавшись результатов Авторизации, или без проведения Авторизации.

6.4. Порядок работы с ПОС-терминалом определен в «Инструкции по работе с ПОС-терминалом», которая предоставляется вместе с оборудованием и является различной для каждой модели ПОС-терминала. Инструктаж для сотрудников ТСП по правилам работы с ПОС-терминалом производится при установке ПОС-терминала.

6.5. Запрещается при проведении оплаты товаров, работ, услуг с использованием Карты:

6.5.1. принимать в оплату стоимости одной покупки частично наличные денежные средства.

6.5.2. разбивать сумму, на которую проводился авторизационный запрос, на несколько чеков;

6.5.3. разбивать сумму Операции на несколько авторизационных запросов;

6.5.4. осуществлять подбор суммы Операции методом последовательного снижения / увеличения запрашиваемой суммы Авторизации более одного раза.

6.6. В случае возврата в ТСП товара / отказа от работы, услуги, оплаченных с использованием Карты, возврат суммы Операции Держателю карты производится на данную Карту. Запрещается возврат суммы Операции / частичный возврат суммы Операции наличными деньгами при возврате в ТСП Держателем карты товара / отказе от работы, услуги, приобретенных с использованием Карты.

7. Предоставление Организацией информации по проведенным Операциям для обработки

7.1. Информация об Операциях, проведенных с использованием ПОС-терминалов, поступает из ТСП Организации в Процессинговый Центр для обработки в электронном виде и обрабатывается не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Операции.

7.2. Организации рекомендуется еженедельно сверять данные об Операциях, проведенных с использованием ПОС-терминалов, с выписками из Банка.

8. Расчеты

8.1. Все расчеты между Банком и Организацией по Операциям безналичной оплаты товаров, работ, услуг на территории России производятся в рублях Российской Федерации.

8.2. Банк взимает с Организации комиссию за проведение расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карт, в соответствии с Тарифами (Приложение № 1 к Заявлению о присоединении) путем удержания комиссии из суммы Возмещения в порядке, изложенном в пункте 8.8. настоящего Договора.

8.3. При отсутствии нарушений условий настоящего Договора Банк в срок:

8.3.1. Не позднее 1 (Первого) рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленных надлежащим образом данных по проведенным Операциям с использованием Карт, производит Возмещение Организации сумм проведенных Операций, совершенных до 23.00 Московского времени, за вычетом комиссии Банка, по реквизитам Организации, указанным в Анкете Организации (Приложение 2 к Заявлению о присоединении).

8.3.2. Не позднее 2 (Второго) рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленных надлежащим образом данных по проведенным Операциям с использованием Карт, производит Возмещение Организации сумм проведенных Операций, совершенных после 23.00 Московского времени, за вычетом комиссии Банка, по реквизитам Организации, указанным в Анкете Организации (Приложение 2 к Заявлению о присоединении).

Банк имеет право отложить, а также не производить Возмещение Организации по проведенным Операциям в случаях, предусмотренных пунктом 8.10. настоящего Договора.

8.4. В случае нарушения Банком сроков Возмещения (пункт 8.3. настоящего Договора) и при условии получения Банком соответствующего письменного требования Организации, Банк выплачивает Организации пеню в размере 0,1% (Ноль целых одной десятой) процента от несвоевременно возмещенной суммы за каждый день просрочки (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8.6. настоящего Договора), но не более 20% от суммы Возмещения по проведенным Операциям.

8.5. В случае изменения реквизитов, по которым Организации производится Возмещение по проведенным Операциям, Организация обязана в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты введения в действие новых реквизитов, в письменном виде уведомить об этом Банк.

8.6. Банк не несет ответственности за задержку Возмещения Организации по проведенным Операциям, если такая задержка вызвана несвоевременным письменным уведомлением Банка об изменении реквизитов, по которым Организации производится Возмещение, а также при нарушении Организацией условий настоящего Договора и/или Инструкции.

8.7. В случае возврата Держателем карты товара / отказа от работы, услуги, оплаченных с использованием Карт, Организация производит возврат сумм Возмещения Банку в порядке, предусмотренном пунктами 8.8. - 8.9. настоящего Договора.

8.8. Организация настоящим Договором предоставляет Банку право удерживать из сумм Возмещения по проведенным в ТСП Организации Операциям с использованием Карт суммы в размере, определенном согласно условиям настоящего Договора, по следующим основаниям:

- комиссию за проведение расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карт при реализации товаров, работ, услуг (пункт 8.2. настоящего Договора);
- комиссию Банка по оспариваемым платежам;
- комиссию в случае несоответствия фактических оборотов на один ПОС-терминал установленному тарифному плану;
- возврат Организацией Банку сумм Возмещения по Операциям возврата товаров / отказа от работ, услуг (пункт 8.7. настоящего Договора);

- возврат Организацией Банку денежных средств в случаях, предусмотренных подпунктом 8.10.1. настоящего Договора;
- оплата штрафов, указанных в пункте 4.1.14. настоящего Договора;
- оплата Организацией суммы Возврата платежа («chargeback»);
- возврат Банку денежных средств, зачисленных Банком Организации без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
- расходы по Возврату платежей Эмитенту Карты (подпункт 8.10.2. настоящего Договора);
- плата за подключение каждого ПОС-терминала к аппаратно-программному комплексу Банка, в т.ч. НДС.

8.9. В случае если невозможно произвести выплаты Организацией Банку сумм, указанных в пункте 8.8. настоящего Договора в порядке, предусмотренном пунктом 8.8. настоящего Договора, Организация предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений Организации недостающие для расчета суммы денежных средств в размере, определенном в соответствии с настоящим Договором и приложениями к нему, с расчетного счета Организации, указанного в Анкете Организации (Приложение 2 к Заявлению о присоединении), а также с любого иного банковского счета Организации, открытого в Банке или в другом банке, обслуживающем Организацию. При этом Банк вправе потребовать, а Организация обязуется по требованию Банка предоставить последнему соглашение с обслуживающим банковский счет Организации банком о списании денежных средств по требованиям Банка на основании платежного требования и/или инкассового поручения Банка, основанным на настоящем Договоре. Указанное соглашение должно быть предоставлено Организацией не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента предъявления Банком соответствующего требования. В случае, если валюта денежных средств, списанных с любого банковского счета Организации, открытого в Банке, отличается от валюты обязательств по настоящему Договору, то настоящим Организацией поручается Банку конвертировать указанные выше денежные средства в соответствующую валюту по курсу, установленному Банком на дату осуществления конверсионной операции, с последующим направлением сконвертированных денежных средств на исполнение обязательств Организации по настоящему Договору. При этом все затраты при осуществлении конвертации лежат на Организации. Организация подтверждает, что на установленные настоящим пунктом права Банка, Организация дает согласие, которое является акцептом Организации любых требований Банка на списание денежных средств со счетов Организации в сумме обязательств Организации, определяемой в соответствии с условиями настоящего Договора (заранее данный акцепт). Согласие дается Организацией на весь срок действия настоящего Договора и продлевается на 180 (Сто восемьдесят) календарных дней с момента расторжения Договора по любым основаниям.

8.9.1. В случае невозможности выплаты Организацией Банку указанных в пункте 8.8. настоящего Договора сумм, в порядке, предусмотренном пунктом 8.8. и пунктом 8.9. настоящего Договора, оплата производится на основании счета, выставленного Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты образования задолженности. Оплата Организацией счета производится в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выставления счета. В случае неоплаты Организацией счета в установленные сроки Организация обязана уплатить Банку пени в размере 0.1% (Ноль целых одной десятой) процента от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа.

8.10. Спорные платежи. Возвраты платежей.

8.10.1. Банк имеет право в случае, если Возмещение по проведенным в ТСП Организации Операциям с использованием Карт уже произведено, удержать в порядке, предусмотренном в пунктами 8.8. - 8.9. настоящего Договора данные суммы в следующих случаях:

- Операция произведена с нарушением условий настоящего Договора и/или Инструкции;
- получения Банком уведомления от Платежной системы или банка - Эмитента, в том числе в электронном виде, о том, что проведенная в ТСП Операция относится к категории ФРОД;
- проведения Операции по Карте, которая является поддельной, украденной, утерянной на момент совершения данной Операции;
- Операция проведена по Карте, не указанной в пункте 2.1. настоящего Договора;
- после получения запроса Банка Организация не предоставила в течение 3 (Трех) рабочих дней чеки ПОС-терминалов по указанным Операциям;
- на чеках ПОС-терминала по проведенной Операции, представленных Организацией, отсутствует подпись Держателя карты или кассира.

8.10.2. Банк имеет право отложить Возмещение Организации по проведенной Операции на срок до 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней (в течение которого Эмитент Карты в соответствии с правилами Платежных систем имеет право предъявить претензию по Операции) в случае, если Организация предоставила в Банк для обработки расчетную информацию, оформленную с нарушением условий настоящего Договора и/или Инструкции. По истечении указанного срока Банк принимает решение о Возмещении, либо отказе в возмещении суммы по проведенной в ТСП Операции на основании полученной от Платежной системы (Эмитента) информации. На Организацию возлагаются все расходы Банка по Возврату платежей Эмитенту Карты.

8.10.3. В случае если по Операциям, по которым Организации было произведено Возмещение, впоследствии Банку предъявлено требование о Возврате платежа Эмитентом Карты («chargeback»), на Организацию возлагается обязанность возместить Банку суммы данных Операций. При этом Банк вправе требовать от Организации возмещения сумм подобных Операций, в том числе в порядке, предусмотренном пунктом 8.9. настоящего Договора, в течение 180 (Ста восьмидесяти) дней со дня расторжения настоящего Договора.

8.11. Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из базы данных Процессингового Центра, распечатки документов, полученных от Платежных систем, Эмитента Карты посредством факсимильной, электронной или иной связи, а также документов, подписанных электронно-цифровой подписью или иным аналогом собственноручной подписи, в качестве письменных доказательств для разрешения споров.

8.12. Стороны договорились о неприменении положений ст. 317.1 ГК РФ к правоотношениям сторон по Договору в части начисления законных процентов.

9. Ответственность Сторон

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

9.2. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся: стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности; обстоятельства, связанные с отказом / сбоем работы системы расчетов Банка России, а также любые другие обстоятельства, вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств по настоящему Договору. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна в течение 7 (Семи) дней известить другую Сторону о наступлении и прекращении таких обстоятельств любым доступным способом (телефон, факс, электронная почта и т.п.). Не извещение лишает Сторону, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, права ссылаться на эти обстоятельства, если только сами эти обстоятельства не препятствовали отправлению такого извещения. При возникновении указанных обстоятельств, срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 10 (Десяти) рабочих дней, Стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения Договора и достижения соответствующей договоренности.

10. Урегулирование споров

10.1. Во всем, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и правилами Платежных систем.

10.2. Все споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, будут по возможности разрешаться путем переговоров между Сторонами.

10.3. В случае если Стороны не придут к соглашению, споры и разногласия подлежат разрешению в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

10.4. Претензии Организации по суммам Возмещений и срокам их перечисления принимаются Банком к рассмотрению в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Банком данных об Авторизации по Операциям, совершенным с использованием Карт в ТСП Организации (за исключением случаев, указанных в пунктах 8.6. и 8.10. Договора). По истечении указанного срока расчеты считаются окончательными и претензии Банком не принимаются.

11. Срок действия Договора, условия его расторжения и изменения

11.1. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу со дня подписания обеими Сторонами Заявления о присоединении.

11.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон путем направления другой Стороне письменного уведомления о расторжении настоящего Договора.

11.3. Организация обязана прекратить Операции, предусмотренные настоящим Договором, не позднее дня, следующего за днем получения письменного уведомления Банка о расторжении настоящего Договора.

11.4. Договор считается расторгнутым по истечении 3 (Трех) календарных дней с момента получения Стороной уведомления о расторжении настоящего Договора. При этом обязательства Сторон, возникшие и не исполненные до момента расторжения настоящего Договора, сохраняют свою силу до их полного исполнения. Кроме того, Организация обязуется предоставлять Банку копии платежных документов в течение трех лет со дня расторжения настоящего Договора.

11.5. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять/дополнять условия настоящего Договора, Инструкцию (Приложение № 3 к Договору) и Тарифы (Приложение № 1 к Заявлению о присоединении), уведомив о данном изменении Организацию в письменном виде (по факсу, электронной почте, по системе дистанционного банковского обслуживания «Мобильный банк ПСКБ», на официальном web-сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу: www.pscb.ru) за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до вступления в действие предполагаемых изменений/дополнений.

Изменения / дополнения к настоящему Договору считаются действительными и обязательными для Сторон с даты, указанной в сообщении.

В случае несогласия Организации с изменениями / дополнениями, вносимыми в настоящий Договор, Организация вправе отказаться от получения услуг по настоящему Договору и расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив соответствующее уведомление Банку заказным письмом или нарочным не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в действие изменений / дополнений к настоящему Договору или по системе дистанционного банковского обслуживания «Мобильный банк ПСКБ»

При неполучении Банком в срок, установленный настоящим пунктом, уведомления Получателя об отказе от получения услуг по настоящему Договору и расторжении Договора, вносимые в Договор изменения / дополнения признаются акцептованными Организацией в силу настоящего Договора и Заявления о присоединении.

11.6. Настоящий Договор действует на все взаимоотношения Сторон, которые имели место до момента заключения Договора.

12. Прочие условия

12.1. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

12.2. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

12.3. Информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора, является конфиденциальной и не подлежит разглашению. Под конфиденциальной информацией в настоящем Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, а именно:

- информация о Держателях карт, переводах, объемах Операций;
- информация, составляющая коммерческую и банковскую тайну;
- финансовая сторона настоящего Договора.

Факт заключения настоящего Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальную информацию третьим лицам, за исключением сторонних организаций, исполняющих функции Процессингового Центра и Авторизационного Центра, а также ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по настоящему Договору. В остальных случаях конфиденциальная информация может быть предоставлена третьим лицам только с согласия другой Стороны или в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

12.4. Организация не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного на то согласия Банка.

13. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ

Приложение № 1. Заявление о присоединении для Организаций с расчетным счетом в АО Банк ПСКБ.

Приложение № 2. Заявление о присоединении для Организаций с расчетным счетом в иных банках.

Приложение № 3. Инструкция по обслуживанию Держателей карт в предприятиях торговли и сервиса.

Приложение № 4. Форма акта приема-передачи оборудования.

Приложение № 5. Форма списка сотрудников Организации, ознакомленных с Инструкцией, прошедших инструктаж по правилам работы с Картами и имеющих право обслуживать Держателей карт.

АО Банк «ПСКБ»

Адрес: 191123, Санкт-Петербург,

ул. Шпалерная, д. 42

ИНН 7831000965, КПП 783501001

К/с 30101810000000000852 в Северо-Западном ГУ Банка России

БИК 044030852, ОКПО 31029552

От Банка
Начальник Управления банковских карт
Шибанов А.Г./



ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

_____, именуемое далее «Организация», в лице _____, действующего на основании _____, выражает свое волеизъявление о нижеследующем: Организация присоединяется к Договору №16 -1-08/001ТЭ от «02» февраля 2017 года (в редакции от «01» апреля 2020 года) (далее – Договор) на следующих условиях:

1. Возмещение денежных средств по проведенным операциям производится на банковский счет Организации, указанный в Анкете Организации (Приложение 2 к настоящему Заявлению о присоединении).
2. Комиссия за проведение расчетов по операциям оплаты товаров/услуг, совершенным с использованием платежных карт определяется в размере, указанном в Приложении № 1 к настоящему Заявлению о присоединении. Вознаграждение по настоящему Договору не облагается НДС в соответствии с пунктом 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.
3. Настоящее Заявление о присоединении составлено в двух экземплярах, по одному экземпляру для Банка и Организации.
4. Организация настоящим соглашается со всеми условиями Договора (включая условия, согласованные в настоящем Заявлении о присоединении) и принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из него.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение № 1 к Заявлению о присоединении: Тарифы обслуживания Организации.

Приложение № 2 к Заявлению о присоединении: Анкета Организации.

Приложение № 3 к Заявлению о присоединении: Заявка на регистрацию / изменение реквизитов ТСП Организации.

Приложение № 4 к Заявлению о присоединении: Заявка на установку дополнительных ПОС-терминалов

Приложение № 5 к Заявлению о присоединении: Согласие на обработку персональных данных.

Организация:

_____ / _____ /

М П

Заявление принято

Банк:

_____ / _____ /

М П

Тарифы обслуживания Организации*

| | |
|---|--|
| Наименование Тарифа | |
| Минимальный оборот, руб./месяц на 1 терминал | |
| Комиссия Банка за проведение расчетов по операциям оплаты товаров/услуг, совершенным с использованием платежных карт* | |
| Подключение терминала к аппаратно-программному комплексу Банка, руб. за 1 терминал (в т.ч. НДС)** | |
| Комиссия в случае несоответствия фактических средних оборотов на 1 терминал установленному тарифу – удерживается с разницы между минимальным оборотом тарифа и фактическим оборотом за прошедший месяц* | |
| Комиссия Банка по оспариваемым платежам, руб. за 1 обращение* | |

* НДС не облагается.

| Наименование | Сумма, руб. |
|--|-------------|
| Плата за подключение каждого ПОС-терминала, в т.ч. НДС** | 1500 |

**Списывается со счета клиента в порядке, определенном пунктом 8. 8. настоящего Договора после подписания Акта Приема-передачи оборудования.

от Организации:

_____ / _____ /

М П

от Банка:

_____ / _____ /

М П

АНКЕТА ОРГАНИЗАЦИИ

| | |
|--|--|
| Наименование Юридического лица/ИП | |
| Лицо, подписывающее договор, должность | |
| Основание полномочий подписанта | |
| Руководитель* (должность, ФИО, тел., паспортные данные, адрес регистрации по месту жительства) | |
| Главный бухгалтер** (ФИО, тел., паспортные данные, адрес по прописке) | |
| Web-site (при наличии) | |
| Описание предоставляемых услуг или товаров | |

*-руководитель Организации (указывается в случае, когда лицо, подписывающее договор, действует на основании Доверенности)

** - если в штате отсутствует главный бухгалтер, указать - «Обязанности по ведению бухгалтерского учета возложены на руководителя»

| | | | |
|---|----------------------|-------|--|
| Реквизиты | | | |
| Адрес местоположения Организации согласно учредительным документам (в т.ч. индекс) | | | |
| Фактический адрес | | | |
| | ИНН | ОКВЭД | |
| | КПП | ОКТМО | |
| | ОГРН | ОКПО | |
| Является ли плательщиком НДС (если нет, то необходимо указать основания освобождения) | | | |
| Банковские реквизиты | | | |
| БАНК | АО Банк «ПСКБ» | | |
| Р/сч № | | | |
| К/с № | 30101810000000000852 | | |
| БИК | 044030852 | | |

Контакты

| | |
|--|--|
| Ф.И.О. ответственного лица, номер телефона, включая код города | |
| E-mail (для сверок и отчетов) | |

От Организации:

_____/_____/_____
М.П.

От Банка:

_____/_____/_____
М.П.

Заявка на регистрацию / изменение реквизитов ТСП Организации

| | |
|--|--|
| Наименование торговой точки (ТСП) | |
| Наименование торговой точки (ТСП) (латинскими буквами) | |
| Фактический адрес расположения (включая индекс) | |
| Количество ПОС-терминалов и ПИН-падов к установке | |
| Тип терминала и связи (стационарный, мобильный / LAN или GPRS) | |
| Ф.И.О. ответственного лица на ТСП | |
| Номер телефона, включая код города | |
| Ближайшая станция метро | |
| Время работы | |
| Выходные дни | |
| Вид деятельности | |

Данная таблица заполняется на каждое ТСП.

От Организации:

_____ / _____ /

М.П.

Дата: «__» _____ 20__ г.

Заявка на установку дополнительных ПОС-терминалов

Таблица 1. Данные об Организации

| | | | |
|--|--|----------------------|--|
| Наименование Юридического лица/ИП | | | |
| Руководитель (должность, ФИО, телефон) | | | |
| Главный бухгалтер (ФИО, телефон) | | | |
| Адрес местоположения Организации согласно учредительным документам (в т.ч. индекс) | | | |
| Фактический адрес | | | |
| ИНН | | ОКВЭД | |
| КПП | | ОКТМО | |
| ОГРН | | ОКПО | |
| Банковские реквизиты | | | |
| БАНК | | АО Банк «ПСКБ» | |
| Р/сч № | | | |
| К/с № | | 30101810000000000852 | |
| БИК | | 044030852 | |

Таблица 2. Данные о ТСП Организации (заполняется на каждое ТСП)

| | |
|--|--|
| Наименование торговой точки (ТСП) | |
| Фактический адрес расположения ТСП (включая индекс) | |
| Количество ПОС-терминалов и ПИН-падов к установке | |
| Тип терминала и связи (стационарный, мобильный / LAN, GPRS, Wi-Fi или «К кассе») | |
| Ф.И.О. ответственного лица на ТСП | |
| Номер телефона, включая код города | |
| Ближайшая станция метро | |
| Время работы | |
| Выходные дни | |
| Вид деятельности | |

От Организации:

М.П.

Ответственный за заявку (Ф.И.О., телефон, e-mail):

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____,
паспорт _____,
выдан _____, адрес
регистрации _____, в целях
исполнения Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю свое согласие на обработку АО
Банк «ПСКБ» (далее Банк) моих персональных данных, указанных в настоящем заявлении, а также предоставленных
мною в ходе дальнейшего исполнения Договора об обслуживании держателей банковских карт в предприятиях торговли
и сервиса.

Я предоставляю Банку право осуществлять все действия (операции) с моими персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Банк вправе обрабатывать мои персональные данные с использованием средств автоматизации и без, посредством включения их в списки и внесения в электронные базы данных Банка. Банк имеет право во исполнение своих обязательств передавать мои персональные данные организациям-партнерам в целях исполнения Договора об обслуживании держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса и для участия в совместных проектах.

Настоящее согласие дано в момент подписания заявления и действует бессрочно. Я подтверждаю, что мне известно о моем праве отозвать данное согласие на обработку моих персональных данных путем составления и предоставления в Банк соответствующего письменного документа

Дата

_____/_____
Подпись / ФИО

От Банка:
Начальник Управления банковских карт



М.П. /Шибанов А.Г./



ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ № _____ от «__» _____ 20__ г.

_____, именуемое далее «Организация», в лице _____ действующего на основании _____, выражает свое волеизъявление о нижеследующем: Организация присоединяется к Договору №16 -1-08/001ТЭ от «02» февраля 2017 года (в редакции от «01» апреля 2020 года) (далее – Договор) на следующих условиях:

1. Возмещение денежных средств по проведенным операциям производится на банковский счет Организации, указанный в Анкете Организации (Приложение 2 к настоящему Заявлению о присоединении).
2. Комиссия за проведение расчетов по операциям оплаты товаров/услуг, совершенным с использованием платежных карт определяется в размере, указанном в Приложении № 1 к настоящему Заявлению о присоединении. Вознаграждение по настоящему Договору не облагается НДС в соответствии с пунктом 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.
3. Настоящее Заявление о присоединении составлено в двух экземплярах, по одному экземпляру для Банка и Организации.
4. Организация настоящим соглашается со всеми условиями Договора (включая условия, согласованные в настоящем Заявлении о присоединении) и принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из него.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение № 1 к Заявлению о присоединении: Тарифы обслуживания Организации.

Приложение № 2 к Заявлению о присоединении: Анкета Организации.

Приложение № 3 к Заявлению о присоединении: Заявка на регистрацию / изменение реквизитов ТСП Организации.

Приложение № 4 к Заявлению о присоединении: Заявка на установку дополнительных ПОС-терминалов

Приложение № 5 к Заявлению о присоединении: Согласие на обработку персональных данных.

Организация:

_____ / _____ /

М П

Заявление принято

Банк:

_____ / _____ /

М П

Тарифы обслуживания Организации*

| | |
|---|--|
| Наименование Тарифа | |
| Минимальный оборот, руб./месяц на 1 терминал | |
| Комиссия Банка за проведение расчетов по операциям оплаты товаров/услуг, совершенным с использованием платежных карт* | |
| Подключение терминала к аппаратно-программному комплексу Банка, руб. за 1 терминал (в т.ч. НДС)** | |
| Комиссия в случае несоответствия фактических средних оборотов на 1 терминал установленному тарифу – удерживается с разницы между минимальным оборотом тарифа и фактическим оборотом за прошедший месяц* | |
| Комиссия Банка по оспариваемым платежам, руб. за 1 обращение* | |

* НДС не облагается.

| Наименование | Сумма, руб. |
|--|-------------|
| Плата за подключение каждого ПОС-терминала, в т.ч. НДС** | 1500 |

**Удерживается из расчетов с Организацией в порядке, определенном пунктом 8. 8. настоящего Договора после подписания Акта Приема-передачи оборудования.

от Организации:

_____ / _____ /

М П

от Банка:

_____ / _____ /

М П

АНКЕТА ОРГАНИЗАЦИИ

| Сведения о Получателе | | | |
|---|--|---|--|
| Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии) | | | |
| Организационно-правовая форма | | | |
| Место государственной регистрации ¹ | | | |
| Адрес местонахождения (согласно Уставу) | | | |
| Фактический адрес | | | |
| Почтовый адрес (для корреспонденции) | | | |
| Торговое наименование (Бренд) Получателя | | | |
| ИНН | | ОКТМО | |
| КПП | | ОКВЭД | |
| ОГРН | | ОКПО | |
| Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда. | | | |
| Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акции (долей) юридического лица) | | Органы управления: Участники/акционеры: Должностные лица: | |
| Сведения о бенефициарных владельцах (если доля участия в УК >25%) ² : -физических лицах: ФИО, дата рождения, гражданство, место жительства (регистрации), место пребывания, данные паспорта; | | | |
| Сведения о целях установления деловых отношений с Банком | | | |
| Сведения о предполагаемом характере деловых отношений с Банком (долгосрочный, краткосрочный и пр.) | | | |
| Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности | | Планируемое количество операций за месяц _____ (шт.) Предполагаемый объем операций за месяц _____ (руб.) | |
| Финансовое положение | | | |
| Сведения о деловой репутации | | | |
| Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества Получателя ³ | | | |
| Адрес (URL) интернет-сайта | | | |
| Описание предоставляемых услуг | | | |
| Сведения о должностных лицах Получателя | | | |
| Наименование должности руководителя | | | |
| ФИО (полностью) | | | |
| Дата и место рождения | | | |
| Вид документа удостоверяющего личность | | | |
| Серия и номер документа удостоверяющего личность | | | |
| Дата выдачи документа удостоверяющего личность | | | |
| Орган, выдавший документ и код подразделения | | | |
| Лицо, подписывающее договор (ФИО полностью) ⁴ | | | |

| | |
|---|--|
| Должность лица, подписывающего договор ⁵ и основания полномочий подписанта | |
| Главный бухгалтер ⁶ (ФИО, тел.) | |
| Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию⁷ | |
| Вид | |
| Номер | |
| Дата выдачи | |
| Кем выдана | |
| Срок действия | |
| Перечень видов лицензируемой деятельности | |
| Реквизиты расчетного счета Получателя | |
| БАНК | |
| Р/с № | |
| К/с № | |
| БИК | |
| Прочие данные | |
| Действует от своего имени | |
| Действует к выгоде третьего лица (указать основание: агентский договор, поручения, комиссии) ⁸ | |
| Является ли плательщиком НДС (если нет, то необходимо также указать основания освобождения) | |
| Контактные данные | |
| Контактное лицо (ФИО, телефон, E-mail) | |
| Расчеты (ФИО, телефон, E-mail) | |

От Организации:

_____/_____
М.П.

От Банка:

_____/_____
М.П.

Заявка на регистрацию / изменение реквизитов ТСП Организации

| | |
|--|--|
| Наименование торговой точки (ТСП) | |
| Наименование торговой точки (ТСП) (латинскими буквами) | |
| Фактический адрес расположения (включая индекс) | |
| Количество ПОС-терминалов и ПИН-падов к установке | |
| Тип терминала и связи (стационарный, мобильный / LAN или GPRS) | |
| Ф.И.О. ответственного лица на ТСП | |
| Номер телефона, включая код города | |
| Ближайшая станция метро | |
| Время работы | |
| Выходные дни | |
| Вид деятельности | |

Данная таблица заполняется на каждое ТСП.

От Организации:

_____ / _____ /

М.П.

Дата: «__» _____ 20__ г.

Заявка на установку дополнительных ПОС-терминалов

Таблица 1. Данные об Организации

| | | | |
|--|--------|--|-------|
| Наименование Юридического лица/ИП | | | |
| Руководитель (должность, ФИО, телефон) | | | |
| Главный бухгалтер (ФИО, телефон) | | | |
| Адрес местоположения Организации согласно учредительным документам (в т.ч. индекс) | | | |
| Фактический адрес | | | |
| | ИНН | | ОКВЭД |
| | КПП | | ОКТМО |
| | ОГРН | | ОКПО |
| Банковские реквизиты | | | |
| | БАНК | | |
| | Р/сч № | | |
| | К/с № | | |
| | БИК | | |

Таблица 2. Данные о ТСП Организации (заполняется на каждое ТСП)

| | |
|--|--|
| Наименование торговой точки (ТСП) | |
| Фактический адрес расположения ТСП (включая индекс) | |
| Количество ПОС-терминалов и ПИН-падов к установке | |
| Тип терминала и связи (стационарный, мобильный / LAN, GPRS, Wi-Fi или «К кассе») | |
| Ф.И.О. ответственного лица на ТСП | |
| Номер телефона, включая код города | |
| Ближайшая станция метро | |
| Время работы | |
| Выходные дни | |
| Вид деятельности | |

От Организации:

_____/_____/_____
М.П.

Ответственный за заявку (Ф.И.О., телефон, e-mail):

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____,
паспорт _____,
выдан _____, адрес
регистрации _____, в целях
исполнения Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю свое согласие на обработку АО
Банк «ПСКБ» (далее Банк) моих персональных данных, указанных в настоящем заявлении, а также предоставленных
мною в ходе дальнейшего исполнения Договора об обслуживании держателей банковских карт в предприятиях торговли
и сервиса.

Я предоставляю Банку право осуществлять все действия (операции) с моими персональными данными, включая сбор,
систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание,
блокирование, уничтожение. Банк вправе обрабатывать мои персональные данные с использованием средств
автоматизации и без, посредством включения их в списки и внесения в электронные базы данных Банка. Банк имеет
право во исполнение своих обязательств передавать мои персональные данные организациям-партнерам в целях
исполнения Договора об обслуживании держателей банковских карт в предприятиях торговли и сервиса и для участия в
совместных проектах.

Настоящее согласие дано в момент подписания заявления и действует бессрочно. Я подтверждаю, что мне известно о
моем праве отозвать данное согласие на обработку моих персональных данных путем составления и предоставления в
Банк соответствующего письменного документа

Дата

_____/_____
Подпись / ФИО

От Банка:
Начальник Управления банковских карт



Ашибанов А.Г./

М.П.

Инструкция по обслуживанию Держателей карт в предприятиях торговли и сервиса

1. Общие положения

1.1. Настоящая Инструкция определяет порядок обслуживания Держателей карт Карт в торгово-сервисных предприятиях Организации (далее - ТСП).

1.2. В настоящей Инструкции используется следующая терминология:

1.2.1. **Карты** – Карты Международных платежных систем «Visa International (VISA)», «MasterCard Worldwide (MasterCard)», China UnionPay (CUP), а также «Национальная система платежных карт (НСПК)», являющиеся средством для составления расчетных и иных документов с использованием электронного оборудования (ПОС-терминалов), подлежащих оплате за счет Держателя.

1.2.2. **Держатель карты (Держатель)** – физическое лицо, чье имя указано на лицевой стороне Карты и чья подпись стоит на обратной стороне Карты.

1.2.3. **Операция** – безналичная оплата товаров, работ, услуг в ТСП, совершенная с использованием Карты.

1.2.4. **ТСП** – торгово-сервисные предприятия Организации, зарегистрированные Банком в соответствии с условиями Договора и принимающие Карты в оплату товаров, работ, услуг.

1.2.5. **Расчетная информация** – передаваемая Организацией Банку информация об Операциях, совершенных с использованием Карт, на основании которой Банк производит Организации Возмещение денежных средств на условиях, определенных Договором (электронная информация ПОС-терминалов).

1.2.6. **ПОС-терминал** - электронное устройство (или кассовый аппарат с электронным устройством), предназначенное для проведения Авторизации и оформления Операций с использованием Карт.

1.2.7. **ПИН-пад** – устройство ПОС-терминала, используемое для набора Держателем своего ПИН-кода при совершении им Операции с использованием Карты.

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

1.2.9. **Эмитент** – кредитная организация (филиал), осуществляющая выпуск Карт, а также расчеты по Операциям, совершаемым с использованием Карты.

1.2.10. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Эмитентом для проведения Операции с использованием Карты.

2. Порядок действий кассира

2.1. При обслуживании Держателей карт сотрудник ТСП (далее-кассир) обязан следовать следующему порядку:

2.1.1. Провести проверку подлинности Карты в соответствии с «Правилами определения подлинности банковских карт» (Приложение № 1 к настоящей Инструкции).

2.1.2. Провести Авторизацию Операции с использованием ПОС-терминала.

2.1.3. В зависимости от результатов проведения Авторизации:

- выдать Держателю товар / оформить оплату работы, услуги;
- отказать в проведении Операции;
- изъять Карту.

2.2. При проведении Операции с использованием Карты кассиру следует знать, что:

- При оплате товаров, работ, услуг с использованием Карт необходимо использовать те же цены на товары, работы, услуги, что и при оплате наличными денежными средствами.

- Не разрешается при проведении Операции оплаты товаров, работ, услуг с использованием Карты частичная оплата наличными денежными средствами.

- Не разрешается разбивать сумму, на которую проводился авторизационный запрос, на несколько чеков;

- Не разрешается разбивать сумму Операции на несколько авторизационных запросов;

- Не разрешается осуществлять подбор суммы Операции методом последовательного снижения/увеличения запрашиваемой суммы авторизации более одного раза.

3. Проверка подлинности Карты

3.1. До начала проведения Операции кассир принимает у Держателя Карту и проверяет следующие параметры (во время проведения Операции Карта должна находиться у кассира вне досягаемости Держателя карты):

- срок действия Карты, указанный на ее лицевой стороне;
- наличие подписи Держателя на обратной стороне Карты;

Если срок действия Карты еще не наступил или уже истек и/или на Карте отсутствует подпись Держателя карты, кассир не имеет права принимать данную Карту для обслуживания.

3.2. На Картах должен присутствовать ряд отличительных признаков (элементов защиты Карт), которые являются обязательными для соответствующей Платежной системы, и свидетельствуют о подлинности Карты. Кассир обязан проверить наличие данных признаков, которые указаны в Приложении № 1 к настоящей Инструкции.

3.3. Следует иметь в виду, что помимо обязательных элементов защиты на Карте могут присутствовать дополнительные элементы защиты банка - Эмитента.

3.4. В том случае, если Карта не соответствует стандартам соответствующей Платежной системы, указанным в Приложении № 1 к настоящей Инструкции, кассиру следует изъять данную Карту. Изъятие Карты производится в соответствии с порядком, установленным в разделе 8 настоящей Инструкции.

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

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

3.7. Особенности поведения предъявителей Карт, которые должны вызывать настороженность кассира:

- Держатель, предъявивший Карту к оплате замедленно, неуверенно расписывается на чеке ПОС-терминала, создается впечатление попытки подделать подпись;
- Проявляет нервозность, ведет себя неестественно, излишне разговорчив;
- Пытается ускорить оформление сделки;
- Пытается отвлечь Вас во время проведения Операции или оказывает психологическое давление;
- Интересуется уровнями лимитов;
- При требовании предъявить паспорт заявляет, что документы находятся в машине, или предлагает расплатиться позже наличными;
- Предлагает оставить Карту в залог;
- Стремится покупать все без разбора, любых размеров и т.п.
- Внешность клиента не соответствует фамилии Держателя, указанной на Карте (например, в случае предъявления лицом с европейской внешностью Карты на имя гражданина одной из стран Африки, Азии или Латинской Америки).

3.8. В случае возникновения подозрений, что Карта является поддельной и/или предъявлена не ее законным Держателем, кассир Организации должен действовать в соответствии с порядком, установленным в разделе 4 настоящей Инструкции.

4. Порядок действий кассира Организации при проведении Операции по Карте в случае возникновения сомнений в подлинности Карты и/или личности ее Держателя

В случае возникновения сомнений в подлинности предъявленной Карты, либо уверенности, что Карта поддельная, кассир должен:

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

4.2. Идентифицировать личность клиента:

- сверить личность клиента с фотографией в документе, удостоверяющем личность;
- проверить срок действия документа;
- сверить имя и фамилию, указанные на лицевой стороне Карты с данными документа, удостоверяющего личность;
- проверить срок действия Карты, указанный на ее лицевой стороне;

- проверить наличие подписи Держателя на обратной стороне Карты.
- Документами, удостоверяющими личность, являются:
- Паспорт гражданина Российской Федерации и паспорт гражданина СССР;
 - Заграничный паспорт Российской Федерации;
 - Удостоверение личности военнослужащего, военный билет;
 - Паспорт моряка;
 - Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации;
 - Служебный, дипломатический паспорт гражданина Российской Федерации;
 - Паспорт гражданина иностранного государства, в том числе заграничный, служебный и дипломатический;
 - Удостоверение беженца.

4.3. Проверить признаки подлинности Карты, указанные в Приложении № 1 к настоящей Инструкции.

5. Изъятие Карты

5.1. Основанием для изъятия Карты могут быть следующие причины:

- из Авторизационного Центра поступит ответ об изъятии Карты: «изъять Карту», «изъять украденную Карту, изъять утерянную Карту» и т.п. (pick up card, pick up stolen card, pick up lost card);
- Карта не соответствует стандартам Платежных систем. Карта имеет серьезные повреждения (надломана, надрезана, проглажена утюгом и т.д.);
- предъявление клиентом Карты на чужое имя.

5.2. В случае если из Авторизационного Центра поступит ответ об изъятии Карты кассир, объяснив клиенту, что Карта изымается по распоряжению Эмитента, обязан изъять данную Карту и порекомендовать Держателю обратиться к Эмитенту, выпустившему Карту. При этом кассир должен попросить клиента предъявить документ, удостоверяющий личность клиента, записать данные документа на чеке терминала, и, объяснив клиенту, что Карта изымается по распоряжению Эмитента, вызвать сотрудников службы безопасности Организации или сотрудников правоохранительных органов для обеспечения безопасности изъятия Карты и возможного задержания предъявителя Карты.

5.3. При изъятии Карты оформляется расписка установленной формы (Приложение № 2 к настоящей Инструкции), оригинал которой выдается клиенту, а копия передается в Банк.

5.4. Изъятые Карты и копии расписок об изъятии Карт доставляются в Банк для последующей передачи Эмитенту.

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

6. Проведение Операций с использованием ПОС-терминала

6.1. Кассир не имеет право проводить Операцию (осуществлять выдачу клиенту товара / предоставление работы, услуги), не дождавшись результатов Авторизации.

6.2. Порядок проведения Авторизации при помощи ПОС-терминала определен в «Инструкции по работе с ПОС-терминалом», которая предоставляется вместе с ПОС-терминалом.

6.3. При положительном результате Авторизации на чеке ПОС-терминала распечатается код Авторизации. Кассир должен получить подпись Держателя карты на чеке ПОС-терминала, удостовериться в ее идентичности подписи на Карте, а также удостовериться в идентичности реквизитов Карты, распечатанных на чеке ПОС-терминала (номера Карты, срока действия) и реквизитов Карты, предъявленной Держателем. После этого кассир должен расписаться на чеке терминала и выдать клиенту копию чека.

6.4. По всем вопросам о наличии денежных средств на Карте Держателю следует обращаться к Эмитенту, выпустившему Карту.

6.5. В том случае, если из Авторизационного Центра поступит ответ об изъятии Карты («изъять Карту», «изъять украденную / утерянную Карту» и др.) кассир обязан действовать в соответствии с порядком, установленным в разделе 5 настоящей Инструкции.

6.6. Кассиру следует знать, что электронные Карты Visa Electron и Citrus/Maestro обслуживаются только при помощи электронных терминалов и прокатке через Импринтер не подлежат. Операции по

Картам Cirrus/Maestro проводятся только с обязательным вводом ПИН-кода на ПИН-паде, подключенном к ПОС-терминалу. Карты Cirrus, без логотипа Maestro обслуживаются только через банкоматы и к оплате за товары, работы, услуги не принимаются.

6.7. Проведение Авторизации с использованием ПОС-терминала по одной и той же Карте на одинаковую сумму допускается с интервалом не менее 10 (Десяти) минут (так как в противном случае первая и вторая операция воспринимается как одна, и со счета Держателя карты будет списана только одна сумма).

6.8. Кассиру следует знать, что Операции по Картам с микропроцессором, обслуживаются строго по настройкам самой Карты. В случае если Карте необходимо для Авторизации Держателя карты ввод ПИН-кода, то на экране терминала загорится соответствующий запрос и ввод ПИН-кода, в этом случае, обязателен, а подпись Держателя карты на чеке ПОС-терминала не требуется. Подробный порядок приема Карт с микропроцессором определен в «Инструкции по работе с ПОС-терминалом», которая предоставляется вместе с ПОС-терминалом.

7. Возврат товара (отказ от оплаты работы, услуги)

7.1. Оформление возврата суммы Операции производится только Держателю карты.

7.2. Не допускается возврат суммы Операции / частичный возврат суммы Операции, оформленной с использованием Карты наличными деньгами.

7.3. Оформление возврата товара с использованием ПОС-терминала:

■ Порядок оформления возврата товара с использованием ПОС-терминала определен в «Инструкции по работе с ПОС-терминалом».

8. Отчетность

8.1. Организация обязана хранить копии чеков ПОС-терминалов и иной информации, связанной с Операциями по Картам, в течение трех лет с момента совершения Операции и предоставить их в Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Банка.

8.2. Информация об Операциях, проведенных с использованием ПОС-терминалов, поступает в Процессинговый Центр для обработки в электронном виде.

2. Приложения

№1. «Правила определения подлинности банковских карт».

№2. «Расписка об изъятии карты».

Правила определения подлинности банковских Карт

1. Платежная система Visa Inc.

1.1. Отличительные признаки Карт Visa CLASSIC, BUSINESS, GOLD, PLATINUM.

1.1.1. При изготовлении Карт Visa на каждую Карту наносятся типографским способом 4 цифры, соответствующие BIN (идентификационному номеру) банка. Данный четырехзначный номер находится сверху над первыми цифрами эмбоссируемого номера Карты или под ними. **Первые четыре цифры BIN, напечатанные над или под первыми цифрами эмбоссируемого номера Карты должны с ними совпадать.** Номер Карты Visa и Visa Electron всегда должен начинаться с цифры “4”.

1.1.2. Банковская Карта является поддельной, если:

- 4 цифры BIN не нанесены типографским способом (отсутствуют) на Карте;
- 4 цифры BIN и первые четыре цифры эмбоссируемого номера Карты не совпадают;
- цифры BIN стираются от механического воздействия.

1.1.3. Карта Visa определяется наличием логотипа Visa, который всегда находится на лицевой стороне справа, над или под голограммой. Логотип состоит из трех цветов - синего, белого (с надписью “Visa”), желтого. По периметру логотипа нанесен микротекст, который состоит из повторяющихся 4-х цифр BINa и буквенно-цифрового обозначения данной серии банковских Карт. **Для всех типов Карт Visa: расстояние от края логотипа (белой рамки) до микротекста должно быть одинаковым!!!**

1.1.4. Голограмма “голубь” имеет объемное изображение и при рассмотрении на свет под различными углами создается иллюзия движения крыльев голубя. При рассмотрении голограммы не должно быть следов ее наклеивания сверху на Карту (она должна быть “впаяна” в поверхность карты). На всех Картах, кроме Visa Gold, голограмма имеет серебряный цвет. На картах Visa Gold голограмма имеет золотой цвет.

1.1.5. Прозэмбоссированный номер счета начинается с цифры “4” и должен состоять из 16 (4 по 4) цифр или 13 (в группировке 4 и 3 по 3), в основном используется 16-тизначный номер, причем последняя группа цифр обязательно должна заходить на голограмму. Цифры эмбоссируемого номера Карты должны быть одинаковой формы и размера, должны быть расположены равномерно, выполняются на одной линии и не должны иметь никаких отклонений от горизонтальной оси Карты. На Карте не должно быть видимых признаков удаления основного номера и нанесения нового (фальшивого) при помощи:

- сглаживания основного номера и эмбоссирования нового;
- срезания основного номера и наклеивания другого.

При эмбоссировании нового номера фон голограммы вокруг цифр искажается, а на обратной стороне Карты на фоне нового номера просматривается старый. При срезании эмбоссированного номера и наклеивании нового на обратной стороне Карты остаётся старый номер.

1.1.6. Следует проверить наличие и соответствие стандартам Visa специального символа “V” (в отличие от остальных букв имеет наклон вправо). Данный символ эмбоссируется на одной линии со сроком действия Карты – справа от него на расстоянии 1 символа.

1.1.7. Некоторые Карты Visa могут приниматься к оплате только внутри определенной страны. В этом случае на лицевой стороне Карты печатается надпись, с указанием страны, в которой действительна Карта. Например: “VALID ONLY IN FRANCE” (ДЕЙСТВИТЕЛЬНА ТОЛЬКО ВО ФРАНЦИИ).

1.1.8. Проверяя состояние магнитной полосы, убедитесь в отсутствии признаков ее возможной подделки (следы клея, механических повреждений).

1.1.9. Внимание!!! При считывании Карты через электронный терминал кассир обязан сравнить номер Карты, высвеченный на дисплее терминала и распечатанный на чеке, с номером на лицевой стороне Карты. Номера должны совпадать!!! В случае несовпадения номера – Карта является поддельной и должна быть изъята!!!

1.1.10. Проверка подлинности подписи клиента. Полоса для подписи находится на оборотной стороне Карты под магнитной полосой и вне зоны “обратных” эмбоссированных характеристик

Карты (номер Карты, срок действия, имя-фамилия Держателя). Сравните подпись на полосе с подписью клиента на чеке. Если подписи не совпадают, Операцию оформлять нельзя. В этом случае необходимо попросить удостоверение личности, имеющее подпись и фото, или позвонить в центр голосовой Авторизации для получения инструкций. Обратите внимание на наличие повторяющихся слов Visa на полосе для подписи. Данная надпись располагается под углом к горизонтальной оси Карты и выполнена голубым и желтым цветом. Кроме вышеуказанной характеристики, на полосу для подписи нанесен 16-тизначный номер, соответствующий номеру Карты, и выполненный специальным шрифтом с наклоном влево. За номером Карты на панели для подписи следует трехзначный специальный код- (CVV2). Данный код выполняется тем же самым шрифтом, что и номер Карты на полосе для подписи. Второй вариант оформления полосы для подписи - наносятся только 4 последние цифры номера Карты и трехзначный код CVV2 (также, с наклоном влево). **Карта без образца подписи клиента на полосе для подписи к оплате не принимается!**

Необходимо проверить наличие признаков, свидетельствующих о подделке Карт, таких как:

- обесцвечивание панели-полосы для подписи (панель имеет белый фон без полиграфических надписей), для этого мошенники наносят тонкий слой белой краски;
- панель наклеена, для этого поверх основной панели наклеивается тонкий слой бумаги;
- наличие слова VOID, которое появляется при попытке стереть оригинальную подпись Держателя карты;
- кромки панели отклеились или она имеет видимые признаки повреждения.

1.1.11. Банковская Карта не должна иметь видимых повреждений. Края Карты должны быть ровными, размеры Карты должны соответствовать установленным международным стандартам.

1.1.12. При проверке в ультрафиолетовом свете на лицевой стороне банковской Карты Visa (кроме Visa Electron) виден символ международной Платежной системы Visa “летающий голубь”. Обращается внимание на наличие четкого установленного стандарта изображения “летающего голубя” - синего или красного (оранжевого) цвета. В ультрафиолете светиться должен только сам голубь, контур Карты вокруг него светиться не должен.

1.2. Отличительные признаки Карты Visa ELECTRON.

1.2.1. При изготовлении банковских Карт Visa Electron на каждую Карту типографским способом наносятся 4 цифры, соответствующие BIN (идентификационному номеру) банка. Данный четырехзначный номер находится сверху над первыми эмбоссированными или выжженными цифрами номера Карты или под ними. Первые четыре цифры должны быть одинаковыми как в напечатанном, так и в проэмбоссированном или выжженном номере счета, причем первой должна быть цифра ‘4’.

Банковская Карта является поддельной, если:

- 4 цифры BIN не нанесены типографским способом (отсутствуют) на Карте;
- 4 цифры BIN и первые четыре цифры эмбоссируемого или выжженного номера Карты не совпадают;
- 4 цифры BIN стираются от механического воздействия.

1.2.2. Карта **Visa Electron** определяется наличием логотипа **Electron** – прямоугольника синего цвета в белой рамке с надписью **Visa** белыми наклонными буквами, под ней золотистый наклонный штрих и ниже надпись белым цветом **Electron**, который расположен в правом верхнем или правом нижнем углу на лицевой стороне Карты. По периметру логотипа нанесен микротекст, который состоит из повторяющейся надписи “Electron” и буквенно-цифрового обозначения данной серии банковских Карт.

Для всех типов Карт VISA-Electron: расстояние от края логотипа (белой рамки) до микротекста должно быть одинаковым!!!

1.2.3. Карта Visa Electron может также иметь объемную голограмму серебристого цвета в виде голубя, аналогичную описанию голограммы на Карте Visa. В случае наличия голограммы, последние 4 цифры обязательно должны заходить на нее.

1.2.4. Номер счета на Картах типа Visa Electron обычно выжигается, а не эмбоссируется, т.к. Карты предназначены для использования только в электронных терминалах. Номер Visa Electron может состоять из:

- 16 цифр, которые сгруппированы по четыре цифры, например: 4800 0000 0000 0000;
- только из первых четырех и последних четырех цифр;
- только из последних четырех цифр.

Внимание!!! Так как номер счета не всегда полностью напечатан на Карте, убедитесь, что первые четыре цифры BINa соответствуют первым четырем цифрам номера Карты на дисплее терминала.

1.2.5. На Картах Visa Electron специальный символ “V” отсутствует. Для Карт Visa Electron в случае, если имя, фамилия Держателя карты на лицевой стороне Карты заходит на логотип “Visa Electron” – Карта может являться поддельной.

1.2.6. На Карты Visa Electron типографским способом наносится надпись «ELECTRONIC USE ONLY» (Только для электронного использования), напоминая о том, что Карты Electron нельзя использовать в ручных системах. **Внимание!!!** Надпись выполняется только заглавными буквами.

1.2.7. Полоса для подписи на Карте Visa Electron находится на оборотной стороне Карты под магнитной полосой. Сравните подпись на полосе с подписью клиента на чеке электронного терминала. Если подписи не совпадают, транзакцию оформлять нельзя. В этом случае необходимо попросить документ, удостоверяющий личность клиента, или позвонить в центр голосовой Авторизации для получения инструкций. Полоса для подписи Карты Visa Electron состоит из повторяющихся на белом фоне слов Electron, выполненных синим, красным и желтым цветами под углом. **Карта без образца подписи клиента на полосе для подписи к оплате не принимается!**

Внимание: на некоторых Картах Visa Electron срок действия, а также фамилия, имя Держателя карты могут отсутствовать.

2. Платежная система MasterCard International Incorporated.

2.1. Отличительные признаки Карт Eurocard/MasterCard Standard, Business, Gold.

2.1.1. При изготовлении банковских Карт Eurocard/MasterCard на каждую Карту типографским способом наносятся 4 цифры, соответствующие BIN (идентификационному номеру) банка. Данный четырехзначный номер находится сверху над первыми четырьмя цифрами эмбоссируемого номера Карты или под ними. Первые четыре цифры должны быть одинаковыми как в напечатанном, так и в проэмбоссированном номере счета.

Банковская Карта является поддельной, если:

- 4 цифры BIN не нанесены типографским способом (отсутствуют) на Карте;
- BIN и первые четыре цифры эмбоссируемого номера не совпадают;
- 4 цифры стираются от механического воздействия.

2.1.2. Необходимо проверить логотипы Карты:

- логотип MasterCard, всегда находится на лицевой стороне справа, над или под голограммой. Логотип состоит из двух пересекающихся кругов красного и желтого цвета, поверх кругов надпись MasterCard, выполненная белым цветом.

- на лицевой стороне Карты также может находиться логотип Eurocard. Логотип может быть выполнен в виде надписи “EUROCARD”.

2.1.3. Голограмма Карты MasterCard – выполнена в виде двух пересекающихся кругов, содержащих объемные изображения земных полушарий. Фон состоит из поля, содержащего строки из повторяющихся слов MasterCard. При повороте Карты слева направо материи на полушариях и слова MasterCard на заднем плане перемещаются. На всех Картах, кроме EC/MC Gold, голограмма имеет серебряный цвет. На картах EC/MC Gold голограмма имеет золотой цвет.

2.1.4. Эмбоссируемый номер Карты начинается с цифры “5” и должен состоять из 16 цифр (в группировке 4 по 4, причем последняя группа цифр обязательно должна заходить на голограмму). Цифры эмбоссируемого номера ПК должны быть одинаковой формы и размера, должны быть расположены равномерно, выполнены на одной линии и не должны иметь никаких отклонений от горизонтальной оси Карты. На Карте не должно быть видимых признаков удаления основного номера и нанесения нового (фальшивого) при помощи:

- сглаживания основного номера и эмбоссирования нового;
- срезания основного номера и наклеивания другого.

При эмбоссировании нового номера фон голограммы вокруг цифр искажается, а на обратной стороне Карты на фоне нового номера просматривается старый. При срезании эмбоссированного номера и наклеивании нового на обратной стороне Карты остаётся старый номер.

2.1.5. Следует проверить наличие и соответствие стандартам MasterCard специального символа безопасности. Данный символ эмбоссируется на одной линии со сроком действия Карты, справа от него на расстоянии 2-х символов.

2.1.6. Проверяя состояние магнитной полосы, убедитесь в отсутствии признаков ее возможной подделки (следы клея, механических повреждений).

Внимание!!! При считывании Карты через электронный терминал кассир обязан сравнить номер Карты, высвеченный на дисплее терминала и распечатанный на чеке с номером на лицевой стороне Карты. Номера должны совпадать!!! В случае несовпадения номера – Карта является поддельной и должна быть изъята!!! (Исключением являются некоторые виды карт Cirrus/Maestro).

2.1.7. Проверка подлинности подписи клиента. Полоса для подписи находится на оборотной стороне Карты под магнитной полосой и вне зоны “обратных” эмбоссированных характеристик Карты (номер Карты, срок действия, имя-фамилия Держателя). Сравните подпись на полосе с подписью клиента на чеке. Если подписи не совпадают, операцию оформлять нельзя. В этом случае необходимо попросить документ, удостоверяющий личность, или позвонить в Авторизационный Центр для получения инструкций. Обратите внимание на наличие повторяющихся слов MasterCard на полосе для подписи. Данное слово располагается под углом, и выполнено синим, красным и желтым цветом. Кроме указанной характеристики, на полосе для подписи нанесен 16-значный номер (либо, последние 4 цифры номера Карты), соответствующий номеру Карты и выполненный специальным шрифтом с наклоном влево. За номером Карты на полосе для подписи следует трехзначный специальный код - (CVC2). Данный код выполняется тем же самым шрифтом, что и номер Карты на полосе для подписи. **Карта без образца подписи клиента на полосе для подписи к оплате не принимается!**

Необходимо проверить наличие признаков, свидетельствующих о подделке карт, таких как:

- обесцвечивание панели-полосы для подписи (панель имеет белый фон без полиграфических надписей), для этого мошенники наносят тонкий слой белой краски;
- панель наклеена, для этого поверх основной полосы наклеивается тонкий слой бумаги;
- наличие слова VOID (при попытке стереть информацию на полосе для подписи);
- кромки панели отклеились или она имеет видимые признаки повреждения.

2.1.8. Банковская Карта не должна иметь видимых повреждений. Края Карты должны быть ровными, размеры Карты должны соответствовать установленным международным стандартам.

2.1.9. При проверке в ультрафиолетовом свете на лицевой стороне банковской Карты видны символы международной Платежной системы MasterCard International Incorporated в виде букв “М” и “С” синего цвета.

2.2. Отличительные признаки карт Maestro.

2.2.1. Карта Maestro определяется наличием логотипа Maestro в виде двух пересекающихся кругов голубого и красного цвета с надписью Maestro шрифтом белого цвета. Логотип может находиться либо в правом нижнем, либо в правом верхнем углу Карты, либо на ее обороте.

2.2.2. Номер Карты расположен на лицевой стороне Карты и должен начинаться с цифр: 50, 56-58, 60-69. Номер Карты может состоять:

- из 16 цифр, обычно сгруппированных по четыре цифры;
- из 18 или 19 цифр.

В ряде случаев номер на Карте отсутствует (в основном, на картах Maestro, выпущенных немецкими, голландскими и австрийскими банками) или напечатан на Карте частично. В этих случаях обязательно наличие имени, фамилии Держателя на лицевой панели Карты.

2.2.3. Необязательным, но возможным элементом защиты Карты может быть расположенная справа на лицевой стороне Карты голограмма. Единого стандарта изображения голограммы на Картах Maestro не существует, однако, в случае ее наличия она должна быть объемной.

2.2.4. На лицевой стороне Карты должно присутствовать название банка, выпустившего Карту.

2.2.5. Одна из отличительных особенностей карты Maestro: номер Карты, срок ее действия, имя/фамилия Держателя могут быть как выдавлены (эмбоссированы), так и напечатаны (выжжены) специальным шрифтом. Обратите внимание, чтобы цифры и буквы не были каким-либо образом изменены (исправлены, подклеены и т.п.).

2.2.6. На оборотной стороне Карты располагается магнитная полоса черного или темно-коричневого цвета и полоса для подписи. Также могут быть указаны:

- адрес банка, выпустившего Карту;
- в нижней части Карты логотип Citrus и обслуживающих систем.

2.2.7. Полоса для подписи клиента расположена под магнитной полосой, состоит из белого поля и содержит защитный текст или орнамент. Также на полосе может присутствовать 16-тизначный номер Карты + три цифры кода безопасности, либо четыре последние цифры номера Карты + три цифры кода безопасности, нанесенные с наклоном влево. **Карты без образца подписи клиента на оборотной стороне к оплате не принимаются.**

При считывании Карты через электронный терминал необходимо в обязательном порядке проверить совпадение номера Карты на дисплее терминала с номером на лицевой стороне Карты. При несовпадении номеров необходимо связаться с Процессинговым Центром.

3. Отличительные признаки карт China UnionPay (CUP)

3.1. При обслуживании держателей карт Платежной Системы China UnionPay необходимо проверить подлинность карты и принадлежность ее владельцу, совершив следующие действия:

- Взять у держателя карту Платежной Системы CUP, убедиться в том, что по общим внешним признакам это действительно карта Платежной системы CUP:
 - логотип трехцветный (красный, синий, зеленый) с надписью UnionPay на английском и китайском языках, помещается на лицевой части Карты справа, выше или ниже голограммы. Вокруг логотипа на Карте используется микропечать на белом фоне;
 - голограмма может отсутствовать на Карте. Если на Карте присутствует голограмма, то на ней изображен Храм Неба. Обычно голограмма расположена справа в середине Карты.
 - наименование и логотип банка-эмитента – участника CUP «UnionPay»;
 - номер карты должен начинаться с цифры «6» и содержать 16 символов с разбивкой на группы по четыре символа (6XXX XXXX XXXX XXXX);
- Защитная информация:
 - в случае наличия голограммы на Карте могут быть нанесены элементы, видимые в ультрафиолетовом свете. В качестве данных элементов используется надпись UnionPay на китайском языке. Иероглифы аналогичны надписи на лого-ипе и расположены в центре Карты.

3.2. На оборотной стороне:

- Магнитная полоса, впаянная в пластик, а не наклеенная;
- полоса подписи заполнена символами UnionPay синего и красного (или серого) цвета на китайском и на английском языках;
- На полосе для подписи должна быть отчетливая (не затертая, не смазанная) подпись держателя карты (полоса для подписи может варьироваться по длине);
- информация банка-эмитента об условиях использования карты и процедуре возврата карты с соответствующими телефонами и адресами;
- возможно наличие фотографии держателя карты, логотипа Международной дисконтной системы (IDS).

3.3. Информация на карте может быть нанесена двумя методами:

- эмбосирования (выпуклые буквы, цифры, знаки) - с обязательным присутствием информации о держателе карты (Ф.И.О.). Стандартная карта.
- индент-печати (карта гладкая) - только для Карт с обязательной надписью «Применять Пин-код». Срок действия такой карты не может быть больше трех лет. Срочная карта.

4. Отличительные признаки карт НСПК МИР

4.1. Карта МИР определяется наличием логотипа МИР. Логотип может находиться либо в правом нижнем, либо в правом верхнем углу Карты.

4.2. Номер Карты расположен на лицевой стороне Карты и должен начинаться с цифр: 2, что указывает на принадлежность карты к российской национальной платежной системе. Номер Карты может состоять из 16 цифр, обычно сгруппированных по четыре цифры;

4.3. Наличие голограммы «Мир» отличает карту от подделок;

4.4. На карте присутствует графический символ рубля, видимый в ультрафиолетовом излучении;

4.5. Чип (микروпроцессор) расположенный на лицевой стороне может быть золотого или серебряного цвета;

4.6. Фирменная голограмма «Мир» с элементом фигурной линзы расположенная на лицевой стороне при изменении угла наблюдения должна создаваться иллюзия перехода от выпуклой поверхности в центре к ровной по краям голограммы. Также в голограмме присутствует скрытый графический символ рубля

4.7. На обратной стороне карты расположена панель для подписи держателя карты с ультрафиолетовым элементом сочетание пяти прямоугольников, последовательно соприкасающихся друг с другом углами оснований и образующих пятиугольник.

ДЛЯ ВСЕХ ТИПОВ КАРТ:

Необходимо при наличии малейших подозрений в подлинности Карты связаться с круглосуточной службой поддержки Банка позвонив по телефону 8-800-200-35-65 и продиктовать 6 цифр БИНа Карты (первые 6 цифр номера Карты) и название Эмитента, которое должно быть указано на Карте.

Расписка об изъятии Карты

Предприятие _____
Адрес _____

В соответствии с указанием, полученным из Авторизационного Центра, была изъята
Карта № _____
Срок действия _____
Держатель _____

Дата: « _____ » _____ 20__ г.

Время: _____ час. _____ мин.

М.П.

Ф.И.О. / _____
подпись кассира ТСП

паспортные данные кассира ТСП

Приносим Вам свои извинения за причиненные неудобства.
По всем вопросам по поводу причин изъятия, пожалуйста, обращайтесь в банк, выпустивший Вашу карту.

----- служебная отметка Банка -----
дата: ____ / ____ / 20__ г.

(подпись сотрудника Банка) / _____
Ф.И.О.

Receipt

Merchant _____
Address _____

We hereby acknowledge that the following credit card has been retained pursuant to the instructions of the Authorisation Centre.

Card № _____
Expiration Date _____
Cardholder name _____

Date « _____ » _____ 201__ г.

Time: _____
Bank: _____

place of seal

(Cashier signature) / _____
(Cashier name)

Please get in touch with the Issuer Bank of the abovesaid card for further instructions regarding this matter.
We apologise for the inconvenience caused.

----- служебная отметка Банка -----

Bank _____ Date ____ / ____ / 20__

От Банка:
Начальник Управления банковских карт

М.П. Шибанов А.Г./



ФОРМА АКТА ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ

**АКТ
ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ
К ЗАЯВЛЕНИЮ О ПРИСОЕДИНЕНИИ №__ ОТ _____ «_____»20__ Г.**

«__» _____ 20__ г

г. Санкт-Петербург

Мы, нижеподписавшиеся **Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»**, именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и

_____, именуемое в дальнейшем «**Организация**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой,

составили настоящий акт о том, что представитель Банка передал/принял, а представитель Организации принял/сдал нижеперечисленное оборудование.

| № п/п | Наименование (модель) оборудования | Номер в платёжной системе (TID) | Номер оборудования | | Адрес установки |
|-------|------------------------------------|---------------------------------|--------------------|-------------|-----------------|
| | | | серийный | инвентарный | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Всего передано по Акту ____ (____) единиц оборудования

Претензий по количеству и качеству нет.

Представитель Банка _____ (_____) (подпись, печать)

Представитель Организации _____ (_____) (подпись, печать)

Форма настоящего Акта утверждена в качестве примерной формы.

От Банка:
Начальник Управления банковских карт

М.П. /Шибанов А.Г./



Список сотрудников Организации, ознакомленных с Инструкцией, прошедших инструктаж по правилам работы с Картами и имеющих право обслуживать Держателей карт

| №п/п | Ф.И.О. | ПОДПИСЬ |
|------|--------|---------|
| 1. | | |
| 2. | | |
| 3. | | |
| 4. | | |
| 5. | | |
| 6. | | |
| 7. | | |
| 8. | | |
| 9. | | |
| 10. | | |
| 11. | | |
| 12. | | |

Организация:

_____ (ФИО)

_____ (подпись уполномоченного сотрудника Организации)

Инструктаж провел:

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

« _____ » _____ 20__ г

Форма настоящего списка утверждена в качестве примерной формы.

От Банка:

Начальник Управления банковских карт



/Шибанов А.Г./