



ОФЕРТА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА

Настоящая Оферта о предоставлении услуг торгового эквайринга (далее – Оферта) совместно с Заявлением о присоединении к Оферте (далее – Заявление Предприятия), акцептованным Банком, в совокупности являются Договором торгового эквайринга (далее – Договор).

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Настоящая Оферта регулирует отношения между Банком и Предприятием (далее – Стороны) в связи с приемом Предприятием в оплату за свои товары/услуги платежных карт, эмитированных банками, и осуществлением Банком переводов сумм возмещения Предприятию по таким операциям (торговый эквайринг).
- 1.2. Банк в соответствии с условиями настоящей Оферты осуществляет перевод Предприятию денежных средств в размере сумм возмещения по операциям оплаты товаров/услуг, совершенных через POS-терминал/Смарт-терминал Предприятия, с использованием карт, в соответствии с разделом 5 настоящей Оферты «Порядок расчетов и оплаты услуг».
- 1.3. Предприятие обязано оплачивать услуги Торгового эквайринга в порядке, установленном разделом 5 настоящего Договора.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **Авторизационный центр** – компьютерно-телекоммуникационный центр Процессингового центра, обеспечивающий доступ к платежным системам и банкам, выпустившим платежные карты, с целью осуществления авторизации.
- 2.2. **Авторизация** – процедура получения разрешения от Банка-эмитента или иного юридического лица, действующего от его имени, на проведение операции по карте.
- 2.3. **Анализ защищенности ТСП** – процесс проверки АО «НСПК» выполнения Предприятием требований по обеспечению защиты информации в Платежной системе «Мир» с использованием программных средств в автоматизированном или ручном режиме.
- 2.4. **АО «НСПК»** - Акционерное общество «Национальная система платежных карт» - оператор Платежной системы «Мир».
- 2.5. **Банк** – Публичное акционерное общество «Совкомбанк».
- 2.6. **Банк-эквайер** – кредитная организация, являющаяся участником платежной системы и осуществляющая перевод денежных средств предприятиям торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием платежных карт.
- 2.7. **Банк-эмитент** – кредитная организация – эмитент осуществляет расчеты по операциям с расчетными (дебетовыми) картами, кредитными картами, предоплаченными картами с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации.
- 2.8. **Возврат покупки** – операция, оформляемая при возврате товаров (отказе от услуг), оплаченных с использованием карты. Операция возврата инициируется Предприятием с согласия Держателя карты и в случае отсутствия технических ограничений осуществляется с использованием карты, с которой ранее была произведена оплата товаров/услуг.
- 2.9. **Голосовая авторизация** – авторизация, проводимая в ручном режиме посредством телефонной связи со службой голосовой авторизации Авторизационного центра.
- 2.10. **Держатель карты** – физическое лицо или уполномоченный представитель юридического лица, на имя которого выпущена платежная карта.
- 2.11. **Код авторизации** – буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации и подтверждающий ее успешное завершение.

- 2.12. Недействительная Операция** – финансовая операция, опосредуемая рядом последовательных действий участников расчётов, в связи с получением Банком уведомления Платежной системы и/или Банка-эмитента о признании данной финансовой операции недействительной с последующим списанием с Банка суммы этой операции, ранее оплаченной Держателем карты, а также операции, определяемые п. 5.9.4. настоящего Договора.
- 2.13. Операция по карте (Операция)** – действие по составлению счета при оплате товаров/услуг с помощью POS-терминала/Смарт-терминала.
- 2.14. Отмена операции (ОТМЕНА)** – действие, выполняемое на POS-терминале/Смарт-терминале, по отмене операции по карте, совершенной до операции СВЕРКА ИТОГОВ.
- 2.15. ПИН – блок** – зашифрованное значение ПИН-кода.
- 2.16. ПИН – код (PIN)** – персональный идентификационный номер. Четырех-шестнадцатизначный цифровой код, служащий для идентификации держателя карты во время процедуры авторизации.
- 2.17. Платежная карта (карта)** – электронное средство платежа - средство и/или способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств.
- 2.18. Платежная система (ПС)** – совокупность финансовых институтов, объединенных между собой на договорной и технологической основе, обеспечивающая движение денежных потоков между пользователями платежных карт и предприятиями торговли и сервиса - VISA International, MasterCard Worldwide, МИР, UnionPay.
- 2.19. Предприятие** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком Договор и в соответствии с условиями настоящей Оферты принимает к оплате за предоставляемые товары/услуги Платежные карты.
- 2.20. Процессинговый центр** – юридическое лицо, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов (ПЦ).
- 2.21. Реверсивная транзакция** – финансово-информационное сообщение, которое Банк-эквайер направляет в Платежную систему для отмены ранее направленной транзакции (например, в случае ошибочного предъявления транзакции). В результате обработки этого сообщения происходит списание денежных средств со счета Банка-эквайера (со счета Предприятия торговли/услуг) и зачисление их на счет Банка-эмитента (на карту держателя).
- 2.22. СВЕРКА ИТОГОВ** – действие, выполняемое Предприятием на POS-терминале/Смарт-терминале автоматически или вручную, по передаче в электронном виде в Банк данных по всем операциям, совершенным с использованием Платежных карт в течение дня.
- 2.23. Сводный отчет** – представляемый Предприятием отчет в Банк по установленной форме, являющийся основанием для перевода Банком Предприятию сумм возмещения по действительным счетам, включенным в данный отчет.
- 2.24. Смарт-терминал** - аппаратно-программный комплекс, позволяющий осуществлять проведение Операций и обеспечивающий передачу Фискальных данных в Федеральную налоговую службу Российской Федерации. Смарт-терминал является собственностью Банка и устанавливается для обеспечения проведения расчетов оплаты товаров/услуг на срок действия Договора. Смарт-терминалы могут быть оснащены устройствами, позволяющими распознавать и считывать одномерный (1D сканер) или двумерный штриховой код (2D сканер), которые используются для маркировки товаров, с упаковки товара и обеспечивающими передачу этой информации на Смарт-терминал.
- 2.25. Счет** – документ на бумажном носителе или в электронном виде, подтверждающий совершение операции по платежной карте на Предприятии.
- 2.26. Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – подразделение Предприятия, осуществляющее прием Платежных карт в качестве оплаты за предоставляемые товары/услуги.
- 2.27. Торговый Эквайринг** - деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с Предприятиями по Операциям, совершаемым с использованием Карт.
- 2.28. Точка эквайрингового обслуживания** – технически оборудованное помещение (офис) по обслуживанию операций с использованием Платежных карт, состоящая из оборудования: POS-терминал и/или Pin-pad и/или Смарт-терминал. Количество Точек эквайрингового обслуживания определяется исходя из количества POS-терминалов/Смарт-терминалов, установленных в торговой (сервисной) точке Предприятия.

- 2.29. Фискальные данные** – фиксируемая на контрольной ленте и в фискальной памяти информация о наличных денежных расчетах и/или расчетах с использованием Платежных карт.
- 2.30. Эмитент** – финансовое учреждение, осуществляющее эмиссию Карт
- 2.31. CHARGEBACK (Возвратный платеж)** – операция, инициируемая Банком-эмитентом в соответствии с правилами Платежных систем и оспаривающая предъявленную Банком-эквайером транзакцию. Результатом операции Chargeback является списание денежных средств со счета Банка-эквайера и зачисление на счет Банка-эмитента.
- 2.32. CVV/CVC** – трёхзначный код проверки подлинности карты платёжных систем Visa Int, MasterCard WorldWide, МИР, UnionPay (далее по тексту также «Платежные системы»).
- 2.33. POS-терминал** – электронное программно-техническое устройство, способное осуществлять авторизацию и электронный сбор информации об операциях по Картам (может быть интегрирован в кассовый аппарат).
- 2.34. PinPad** – устройство, предназначенное для идентификации владельцев Платежных карт путем ввода владельцем карты цифровых данных (PIN-код Платежной карты) для последующей авторизации операции **POS-терминалом/Смарт-терминалом**. Одно устройство PinPad подключается к одному POS-терминалу/Смарт-терминалу.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. БАНК обязуется:

- 3.1.1.** Организовать круглосуточное проведение процедуры авторизации, а также своевременно принимать, обрабатывать и передавать информацию, необходимую для осуществления переводов по Договору.
- 3.1.2.** Осуществлять перевод сумм возмещения Предприятию по действительным операциям в рублях на расчетный счет Предприятия в суммах и сроках, установленных в разделе 5 настоящего Договора.
- 3.1.3.** Датой обработки расчетной информации об операциях, совершенных Предприятием, является дата рабочего дня следующего за днем получения подтверждения от Предприятия авторизованных операций.
- 3.1.4.** Обеспечивать Предприятие POS-терминалами/Смарт-терминалами, информационными наклейками, инструкциями в количестве, согласованном Сторонами, а также осуществлять техническое обслуживание, в том числе модернизацию программного обеспечения в целях соответствия правилам Платежных систем по приему карт, и мониторинг установленного оборудования.
- 3.1.5.** Обеспечивать безопасную обработку, передачу или хранение данных Платежных карт по операциям Предприятия и допуск к этой информации только авторизованного персонала Банка.

3.2. БАНК имеет право:

- 3.2.1.** В одностороннем порядке приостановить действие п. 3.1.1 и п. 3.1.2 настоящей Оферты, если станет известно, что Предприятие принимает участие в следующем:
- совершение на Предприятии мошеннических операций с использованием Платежных карт и/или участие в мошеннической или незаконной деятельности;
 - предоставление недостоверной информации, в том числе неисполнение п. 4.1.15 настоящей Оферты;
 - осуществление незаконных видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка.
- 3.2.2.** Привлекать сторонние организации для проведения работ, связанных с установкой оборудования (в т.ч. POS-терминалов/Смарт-терминалов) и его техническим обслуживанием.
- 3.2.3.** В одностороннем порядке вносить изменения в Оферту, приложения к Оферте, Тарифы Банка и инструктивные материалы Банка с уведомлением об этом Предприятия не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты вступления изменений в силу путем размещения новой редакции Оферты с изменениями на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.
- 3.2.4.** В одностороннем порядке прекратить проведение авторизаций в следующих случаях:
- 3.2.4.1.** при подозрении на проведение операции с нарушением Договора на период проведения расследования Банком;
 - 3.2.4.2.** нарушение Предприятием условий Договора;
 - 3.2.4.3.** получение Банком негативной информации о Предприятии от Платежной системы по одному из каналов получения такой информации: сообщения по электронной почте, информация на сайтах Платежных систем в специализированных разделах различных программ по противодействию мошенничеству, письмо по почте или факсу;
 - 3.2.4.4.** получение Банком информации о совершении в POS-терминалах/Смарт-терминалах Предприятия, мошеннических операций с использованием Реквизитов Карт и/или участии Предприятия, компаний-агентов/компаний-провайдеров, привлеченных Предприятием, в мошеннической или иной незаконной деятельности;

- 3.2.4.5. осуществление Предприятием видов деятельности, запрещенных законодательством Российской Федерации;
 - 3.2.4.6. ликвидация Предприятия, либо возбуждение в отношении Предприятия дела о несостоятельности (банкротстве);
 - 3.2.4.7. непредставление (представление недостоверной) информации Банку в рамках Договора;
 - 3.2.4.8. при неуплате ежемесячного комиссионного вознаграждения, предусмотренной Тарифами Банка;
 - 3.2.4.9. несоответствие предлагаемых Держателям карт товаров/услуг роду деятельности Предприятия.
 - 3.2.4.10. возникновение подозрений, что операции проводятся в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 3.2.5. В случае возникновения претензий со стороны Держателей карт и/или Банка по оплате товаров/услуг в POS-терминале/Смарт-терминале Предприятия, запрашивать у Предприятия всю необходимую информацию и разъяснения по совершенным операциям. Запрос направляется Банком в письменном виде в адрес уполномоченных лиц Предприятия (п. 4.1.16. настоящей Оферты) по факсу или электронной почте.
- 3.2.6. Банк вправе списывать без распоряжения Предприятия денежные средства с любых счетов Предприятия, открытых в Банке, путем выставления (по усмотрению Банка): инкассового поручения, банковского ордера, платежного требования или иного документа, предусмотренного банковскими правилами, для погашения задолженности, вытекающей из настоящего Договора (в т.ч. комиссионное вознаграждение, предусмотренное Тарифами Банка, и иные платежи, предусмотренные настоящим Договором). Подписанием настоящего Договора Предприятие дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на удержание денежных средств с любых счетов Предприятия, ведущихся в Банке, без распоряжения Предприятия в день выставления соответствующего требования для погашения задолженности по настоящему Договору.
- 3.2.7. В случае если у Предприятия имеются счета, открытые в Банке, ведущиеся в валюте, отличной от валюты Договора, Банк имеет право в вышеуказанном порядке списать с такого счета денежные средства в погашение задолженности по настоящему Договору (если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации), в следующем порядке:
- в первую очередь, со счетов в валюте настоящего Договора,
 - во вторую очередь, со счетов Предприятия в других валютах, при этом:
- удержанная сумма конвертируется Банком в Валюту Российской Федерации по курсу/кросс-курсу, установленному Банком России на день списания денежных средств со счетов Предприятия.
- 3.2.8. Выставить Предприятию счет на оплату за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного износа) оборудования, установленного на его территории с даты подписания Сторонами акта приема-передачи (Приложение № 4).
- 3.2.9. Направлять информационные письма Предприятию любым доступным для Банка способом, включая систему ДБО. Стороны признают, что отправленные информационные письма приняты Предприятием.
- 3.2.10. Блокировать Точки эквайрингового обслуживания Предприятия в случае неоплаты/неполной оплаты комиссионного вознаграждения, предусмотренного Договором и Тарифами Банка и при наличии задолженности по операциям оплаты товаров/услуг. Разблокировка Точки эквайрингового обслуживания осуществляется Банком в день погашения задолженности перед Банком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

4.1. Предприятие обязуется:

- 4.1.1. Иметь все требуемые законодательством документы, необходимые для осуществления им на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета настоящего Договора.
- 4.1.2. Принимать в оплату все действительные карты платежных систем, указанных в п.5.1. настоящего Договора, предъявляемые законными Держателями карт в точках Предприятия.
- 4.1.3. Предоставлять Держателям карт полный набор товаров и услуг по ценам, не превышающим обычные цены Предприятия при расчетах за наличные деньги.
- 4.1.4. Размещать на видных местах предоставляемые Банком наклейки и др. материалы, которые информировали бы клиентов Предприятия о возможности оплаты товаров и услуг картами, упомянутыми в настоящем Договоре.
- 4.1.5. Предоставить Банку и его агентам возможность на согласованных местах проводить работы, связанные с установкой оборудования и его техническим обслуживанием.
- 4.1.6. Пользоваться POS-терминалами/Смарт-терминалами согласно прилагаемой к ним инструкции. Предприятие в полном объеме отвечает за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного износа) оборудования, установленного на его территории с даты подписания Сторонами акта приема-передачи (Приложение № 4). Предприятием обязуется на основании выставленного счета на оплату возместить все затраты Банку по ремонту или замене оборудования не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения счета.
- 4.1.7. Предоставить Банку и его агентам условия для проведения инструктажа персонала Предприятия, допущенного к обслуживанию Держателей карт, приему карт, работе с POS-терминалами/Смарт-

терминалами. Не допускать к обслуживанию Держателей карт персонал, не прошедший инструктаж в Банке или у его агента.

- 4.1.8.** Обеспечить безопасную обработку, передачу или хранение информации о Платежных картах и допуск к этой информации только авторизованного персонала Предприятия в соответствии с действующим законодательством.
- 4.1.8.1.** Запрещается хранить в любом виде в любых системах, установленных на Предприятии следующие конфиденциальные данные Платежных карт:
- полные данные авторизационных или транзакционных запросов, а именно: данные магнитных полос или микрочипов Платежных карт, ПИН-блоки и сами ПИН-коды;
 - трехзначный код безопасности, размещенный в трех последних позициях на полосе для подписи Платежной карты.
- 4.1.8.2.** В случае необходимости разрешается хранить некоторые данные Платежных карт: ФИО держателя, номер Платежной карты и срок ее действия, при этом должны строго соблюдаться следующие меры безопасности:
- информация о Платежных картах хранится безопасным способом, например, в сейфе (хранение информации в бумажном виде) или зашифрованной (хранение информации в электронном виде);
 - указанные данные могут передаваться по электронной почте только в зашифрованном виде;
 - доступ к информации имеет только авторизованный персонал, определяемый руководством Предприятия;
 - должен быть определен срок хранения данных Платежных карт, по истечении которого данные должны уничтожаться надежным способом авторизованным персоналом Предприятия.
- 4.1.9.** Обеспечить надежную защиту сетевой инфраструктуры Предприятия с целью предотвращения компрометации конфиденциальных данных Платежных карт, связанной с возможностью как внешнего хакерского проникновения из сети Интернет, так и внутреннего доступа к конфиденциальным данным неавторизованного персонала Предприятия.
- 4.1.10.** Требовать выполнение всеми компаниями-агентами, которые занимаются или намерены заняться обработкой, передачей или хранением информации о Платежных картах от имени Предприятия, а также компаниями-провайдером, которые являются поставщиками Предприятию оборудования или программного обеспечения, участвующего в обработке, передаче или хранении информации о Платежных картах, указанных выше требований по безопасности карточных данных.
- 4.1.11.** В случае, если Предприятию становится известно о компрометации данных Платежных карт, произошедшей как на самом предприятии, так и в компании-агенте, Предприятие обязано немедленно информировать об этом Банк.
- 4.1.12.** В случае подпадания под действие программ международных платежных систем Visa International Account Information Security Programme (AIS) и MasterCard WorldWide Site Data Protection Programme (SDP), направленных на внедрение и постоянное соответствие стандарту PCI DSS организаций, занимающихся обработкой, передачей или хранением конфиденциальной информации о Платежных картах, Предприятие обязуется своевременно выполнять положения этих программ. Содержание самих программ и информация о необходимости их выполнения сообщается Предприятию Банком дополнительно.
- 4.1.13.** Выполнять требование указанных программ относительно «платежных приложений», то есть тиражируемого программного обеспечения, установленного не в отдельно стоящих (stand-alone) POS- терминалах/Смарт-терминалах, которое участвует в обработке, передаче или хранении данных Держателей карт, заключающееся в следующем: Предприятие должно использовать только сертифицированные согласно требованиям, PA-DSS «платежные приложения» или иметь сертификат соответствия PCI DSS.
- 4.1.14.** Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своего персонала, а также персонала компаний-агентов/компаний-провайдеров, привлеченных Предприятием, в отношении платежей, совершенных посредством карт с нарушениями требований настоящего Договора, приложений к нему, инструктивных материалов.
- 4.1.15.** Незамедлительно письменно информировать Банк, о следующих изменениях, а также в течение 5 (пяти) рабочих дней представить подтверждающие документы:
- о смене руководства, главного бухгалтера, реквизитов (наименовании, мест нахождения, банковских и иных реквизитов);
 - об изменении характера предоставляемых работ, услуг и реализуемых товаров;
 - об изменении технических характеристик коммуникационной линии, используемой POS- терминалом/ Смарт-терминалом;
 - обо всех иных изменениях, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.
- Об изменении иных сведений, представленных Банку при заключении Договора, информировать Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня таких изменений и по требованию Банка предоставить подтверждающие документы.
- 4.1.16.** Предоставить Банку в письменном виде перечень контактных лиц Предприятия, способ связи с ними и часы их работы для оперативного решения вопросов/инцидентов (в т.ч. о приостановлении предоставления

товаров/услуг по выявленным мошенническим операциям), возникающих при взаимодействии в рамках Договора.

- 4.1.17.** Предприятие согласно с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется Правилами Платежных систем (ПС). Письма ПС, в том числе полученные посредством факсимильной связи и по электронной почте, а также письма Банка, составленные на основании информации о выставлении и/или списании штрафов и прочих удержаний, полученной от Платежных систем, являются достаточным основанием для выставления Банком Предприятию претензии. Указанная в претензии сумма удерживается в пользу Банка, согласно п. 5.10. настоящего Договора.
- 4.1.18.** Сохранять первые экземпляры двухкопийных счетов и прочих документов об операции по карте и сделке в целом (кассового чека и т.п.) 3 (три) года и обязательно при запросе в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставить необходимые документы в Банк.
- 4.1.19.** Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение по настоящему Договору, в порядке, установленном разделом 5 настоящей Оферты.
- 4.1.20.** Обеспечивать в день обработки операций наличие на расчетном счете денежных средств, достаточных для списания сумм операций «Возврат покупки», «Возвратный платеж», «Реверсивные транзакции», в т.ч. частично, в случае если суммы возмещения операций оплаты/услуг, совершенных через POS-терминал/Смарт-терминал, недостаточно для покрытия указанных операций согласно п.5.9.1 настоящей Оферты. В случае отсутствия расчетного счета в Банке, перечислить в Банк в день обработки операций денежные средства для погашения задолженности, в случае, если суммы возмещения операций оплаты/услуг, совершенных через POS-терминал/Смарт-терминал, недостаточно для покрытия сумм операций «Возврат покупки», «Возвратный платеж», «Реверсивные транзакции», в т.ч. частично, согласно п.5.9.1 настоящей Оферты.
- 4.1.21.** Прекратить обслуживание карт и вернуть предоставленное Банком оборудование представителю Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня направления одной из Сторон письменного уведомления о расторжении настоящего Договора или от даты направления Банком требования о возврате оборудования.
- 4.1.22.** Предоставлять по письменному запросу Банка, информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ.
- 4.1.23.** Вернуть предоставленное Банком оборудование представителю Банка при совокупности следующих обстоятельств:
- по POS-терминалу отсутствуют транзакции в течение 3 (трех) месяцев подряд;
 - Предприятием не оплачено вознаграждение/абонентская плата за предоставленный Банком POS-терминал/Смарт-терминал за 3 (три) календарных месяца подряд.
- Возврат оборудования должен быть осуществлен в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления вышеуказанных обстоятельств. При этом Банк не обязан направлять Предприятию требование о необходимости возврата данного оборудования.
- В случае использования Предприятием 2 (двух) и более POS-терминалов/Смарт-терминалов, возврату подлежат только те POS-терминалы/Смарт-терминалы, которые подходят под совокупность данных обстоятельств.
- 4.1.24.** В случае возврата Смарт-терминалов в Банк снять указанное оборудование с учета Федеральной налоговой службы до момента подписания акта возврата оборудования (Приложение № 5).
- 4.1.25.** Оборудование считается находящимся в пользовании Предприятия до момента подписания акта возврата оборудования.
- 4.1.26.** В случае превышения количества Операций по картам ПС «Мир» от 1 (одного) миллиона до 6 (шести) миллионов Операций в год и его определения согласно Стандарту ПС «Мир» как ТСП уровня L2, не позднее 3 (трех) месяцев с даты превышения указанного количества операций:
- выполнять ежегодный сертификационный аудит или ISA-аудит, проводимый QSA-аудитором, аккредитованным PCI SSC и указанным на сайте https://listings.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/qualified_security_assessors, внутренним аудитором (ISA), прошедшим обучение, сертифицированные по программе Совета PCI SSC и указанным на сайте https://listings.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/qualified_security_assessors;
 - с учетом применимости выполнять ежеквартальное ASV-сканирование с использованием ASV-решения от поставщика, аккредитованным PCI SSC;
 - предоставлять в адрес Банка аттестат соответствия (AOC) с результатами проверки по требованиям Этапа 1 и 2 Концепции приоритетного подхода к достижению соответствия PCI DSS.
- 4.1.27.** В случае достижения количества Операций по картам ПС «Мир» от 6 (шести) миллионов Операций в год и его определения согласно Стандарту ПС «Мир» как ТСП уровня L1, не позднее 3 (трех) месяцев с даты превышения указанного количества операций:
- выполнять ежегодный сертификационный аудит или ISA-аудит, проводимый QSA-аудитором, аккредитованным PCI SSC и указанным на сайте https://listings.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/qualified_security_assessors, внутренним аудитором (ISA), прошедшим обучение, сертифицированные по программе Совета PCI SSC и указанным на сайте https://listings.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/qualified_security_assessors;

- с учетом применимости выполнять ежеквартальное ASV-сканирование с использованием ASV-решения от поставщика, аккредитованным PCI SSC;

- предоставлять в адрес Банка аттестат соответствия (АОС) с результатами проверки по всем требованиям Концепции приоритетного подхода к достижению соответствия PCI DSS.

4.1.28. Если у Предприятия произошла компрометация карт ПС «Мир», то ему присваивается уровень L1 на один год, начиная с даты выявления факта компрометации. Такое Предприятие должно выполнять требования для ТСП уровня L1 в соответствии с п. 4.1.27 Оферты.

4.1.29. Обеспечить в обозначенные Банком сроки, но не позднее 2 (двух) рабочих дней после поступления уведомления от Банка доступ на Предприятие сотрудникам АО «НСПК» для проведения Анализа защищенности ТСП.

4.2. Предприятие имеет право:

4.1.1. По письменному требованию запрашивать у Банка выписки по проведенным операциям в POS-терминале/Смарт-терминале с указанием сумм возмещения.

4.1.2. Направлять в Банк претензии по действительным операциям, по которым на расчетный счет Предприятия не поступили суммы возмещения.

4.1.3. Ссылаться на возможность обслуживания карт в собственных рекламных материалах. Предварительно письменно согласовав с Банком, выпускать рекламную продукцию с торговыми марками платежных систем, при условии, что торговая марка используется только в качестве уведомления об обслуживании карт.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

5.1. Предприятие принимает в оплату товаров и услуг платежные карты платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, МИР, UnionPay.

5.2. Суммы возмещения по действительным авторизованным операциям, предоставленным Предприятием, переводятся Банком на расчетный счет, указанный Предприятием, не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты подтверждения авторизации.

5.3. Валютой оформления Счетов и взаиморасчетов Сторон является валюта Российской Федерации.

5.4. За оказание услуг Торгового эквайринга Банк взимает комиссионное вознаграждение, состоящее из:

- абонентской платы за предоставление в аренду Предприятию POS-терминала/Смарт-терминала (согласно Тарифам Банка);

- комиссионного вознаграждения от объема фактически авторизованных операций.

5.5. Абонентская плата за предоставление в аренду Предприятию POS-терминала/Смарт-терминала рассчитывается путем умножения количества предоставленных в аренду POS-терминалов/Смарт-терминалов на размер Тарифа, определенного Тарифами Банка, и взимается ежемесячно.

5.6. Абонентская плата за предоставление в аренду Предприятию POS-терминала/Смарт-терминала удерживается:

- с расчетного счета Предприятия, открытого в Банке, на который Банк переводит возмещение Предприятию согласно п.3.1.2. настоящей Оферты;

- в случае отсутствия открытого в Банке расчетного счета Предприятия - из сумм, подлежащих возмещению на расчетный счет, указанный Предприятием, по операциям оплаты товаров/услуг, совершенных через POS-терминал/Смарт-терминал Предприятия с использованием Платежных карт.

5.7. Комиссионное вознаграждение Банка от объема фактически авторизованных операций, в соответствии с размером, указанным в Заявлении о присоединении к Оферте, взимается каждый раз из сумм возмещения, подлежащих перечислению на расчетный счет Предприятия.

5.8. За осуществление расчетов по операциям «Возврат покупки», «Возвратный платеж», «Реверсивные транзакции» Банк не взимает плату за выполнение расчетов. Комиссионное вознаграждение, удержанное Банком при обработке первоначальной операции, не возвращается, за исключением «Реверсивных транзакций».

5.9. Банк производит возмещение сумм операций оплаты товаров/услуг, совершенных через POS-терминал/Смарт-терминал Предприятия с использованием Платежных карт за вычетом следующих сумм:

5.9.1. Суммы по операциям «Возврат покупки», «Возвратный платеж», «Реверсивные транзакции».

5.9.2. Суммы комиссионного вознаграждения от объема фактически авторизованных операций, удерживаемых при оплате счетов, предусмотренной п.5.7. настоящей Оферты.

5.9.3. Абонентской платы за предоставление в аренду POS-терминала/Смарт-терминала в соответствии с п.5.5. и п.5.6. настоящей Оферты, при условии отсутствия открытого расчетного счета в Банке.

5.9.4. Суммы по недействительным операциям, к которым относятся:

- ранее проведенная Операция, объявленная/опротестованная Банком-эмитентом и/или ПС как недействительная (в т.ч. как мошенническая);
- операция, проведенная с нарушениями Договора;
- операция, проведенная с нарушением законодательства Российской Федерации;
- операция, проведенная с использованием реквизитов недействительной Платежной карты;

- проведенная операция, по которой установлено совершение мошеннических действий со стороны работников Предприятия и/или компаний-агентов/компаний-провайдеров, привлеченных Предприятием;
 - операция, выявленная Банком в рамках реализации мероприятий Защиты от мошенничества.
- 5.9.5.** Суммы по операциям оплаты товаров/услуг с использованием карт в POS-терминале/Смарт-терминале, оспоренные Держателем карты.
- 5.9.6.** Суммы, ошибочно перечисленные Банком Предприятию.
- 5.9.7.** Суммы уплаченных Банком штрафов и иных оплат, наложенных платежными системами на Банк по вине Предприятия (с уведомлением Предприятия).
- 5.9.8.** Суммы операций, по которым установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Предприятия и/или компаний-агентов/компаний-провайдеров, привлеченных Предприятием (с уведомлением Предприятия).
- 5.9.9.** Суммы операций, по которым Предприятие не представило в Банк (представило несвоевременно) запрошенную Банком информацию (п. 3.2.5. настоящей Оферты).
- 5.10.** В случае невозможности удержания сумм, перечисленных в п. 5.9. настоящей Оферты, из сумм, подлежащих последующему перечислению Предприятию Банк вправе списывать без распоряжения Предприятия денежные средства с расчетного счета Предприятия, открытого в Банке, путем выставления платежного требования или иного документа, предусмотренного банковскими правилами, для погашения задолженности, вытекающей из Договора.

6. АВТОРИЗАЦИЯ И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ

- 6.1.** Предприятие обязано обратиться за разрешением на проведение каждой Операции по карте и получить Код авторизации, если это предусмотрено правилами ПС. Код авторизации должен быть получен в Авторизационном центре перед совершением Операции по карте. Код считается полученным в Авторизационном центре в том случае, если он содержится в компьютерных реестрах кодов Авторизационного центра. В случае подтверждения операции полученный код должен быть указан на счете, если иное не предусмотрено правилами ПС.
- 6.2.** Операция по карте не совершается в случае получения отрицательного ответа на проведение операции, при этом Авторизационный центр не обязан сообщать Предприятию причину отказа. Операция по карте также не совершается и в случае получения Кода подтверждения, если имеются какие-либо признаки подделки карты или сомнения в законности действий Держателя карты в том, или в том, что предъявитель карты является ее законным держателем.
- 6.3.** Если после получения Кода авторизации операция по карте не будет совершена, Предприятие должно немедленно позвонить в Авторизационный центр и аннулировать код либо совершить соответствующее действие ОТМЕНА на POS-терминале/Смарт-терминале.
- 6.4.** Предприятие не имеет права разбивать сумму одной сделки на 2 (два) или более счетов (или совершать несколько операций подряд (в течение 30 минут) по одной Платежной карте) без запроса единого кода подтверждения на общую сумму.
- 6.5.** Выдача Предприятием наличных денег по картам не разрешается.
- 6.6.** В случае возврата Держателем карты товаров/отказа от услуг, оплаченных ранее по карте, и согласия Предприятия с таким возвратом/отказом, взаиморасчеты с Держателем карты производятся безналичным путем с помощью кредитового счета или выполнения соответствующей операции Возврат покупки на POS-терминале/Смарт-терминале, подтверждающих возврат суммы операции по карте. Операции по карте, некорректно совершенные Предприятием должны быть отменены Процессинговым центром на основании информации, полученной в письменном виде от Предприятия через Банк с помощью Реверсивной транзакции.

7. МАТЕРИАЛЫ И ОБОРУДОВАНИЕ

- 7.1.** Предприятие обязуется использовать только те POS-терминалы/Смарт-терминалы и другие расходные материалы, которые были получены от Банка или одобрены им.
- 7.2.** Предприятие не имеет права передавать или предоставлять возможность другим организациям или лицам использовать перечисленные в п. 7.1 настоящей Оферты материалы и оборудование.

8. ОФОРМЛЕНИЕ И ОПЛАТА СЧЕТОВ

- 8.1.** Оформление счетов должно соответствовать требованиям «Инструкции для Предприятий о мерах безопасности и правилах обслуживания по платежным картам» (Приложение № 3 к настоящей Оферте).
- 8.2.** Предприятие указывает сумму операции на счете в валюте, указанной в п. 5.3. раздела "Порядок расчетов и оплаты услуг" настоящей Оферты.
- 8.3.** На каждом счете должны быть указаны:
- дата операции,
 - сумма операции,
 - код/обозначение валюты счета,

- номер карты, не менее 8-ми цифр номера карты, начиная с первой, должны быть маскированы в случае приема карт через POS-терминал/Смарт-терминал,
- Код подтверждения, если запрашивалась авторизация,
- данные, распечатываемые POS-терминалом/Смарт-терминалом или кассовым аппаратом,
- подпись Держателя карты. При совершении операции с вводом ПИН-кода, получение подписи Держателя карты не требуется.

- 8.4.** Предприятие обязано получить подпись держателя карты на счете и, удостоверившись в ее соответствии образцу подписи на карте, отдать держателю карты вторую копию двухкопийного счета. При совершении операции с вводом ПИН-кода, получение подписи держателя карты не требуется.
- 8.5.** Если прием карт Предприятием производится с помощью POS-терминалов/Смарт-терминалов, то доставка Сводного отчета производится не позднее 2 (двух) календарных дней с момента проведения операции. Доставка Сводного отчета производится посредством проведения операции СВЕРКА ИТОГОВ. Предприятие несет ответственность за соответствие итоговой информации, распечатываемой POS-терминалом/Смарт-терминалом по завершении действия СВЕРКА ИТОГОВ, реально совершенным за отчетный период по сделкам с использованием карт.
- 8.6.** Если операция СВЕРКА ИТОГОВ не была совершена по независящим от Банка причинам, Банк не несет ответственности за задержку оплаты счетов.

9. ИЗМЕНЕНИЯ

- 9.1.** Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Оферту, приложения к Оферте, изменять перечень карт, принимаемых Предприятием в оплату товаров и услуг, а также установленный Тарифами Банка размер комиссии, о чем Банк уведомляет Предприятие путем размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до вступления указанных изменений в силу.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ

- 10.1.** Все приложения и дополнения к настоящему Договору, подписанные Сторонами, а также направленные Предприятию после вступления Договора в силу инструктивные материалы, стоп-листы являются неотъемлемыми частями настоящего Договора.
- 10.2.** Все ранее подписанные Сторонами договоры, соглашения или любые другие документы, касающиеся предмета данного Договора, с момента заключения настоящего Договора становятся недействительными.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 11.1.** За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящей Оферты и законодательством Российской Федерации.
- 11.2.** Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателями карт во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора, а также по спорам в отношении товаров/услуг, оплаченных с использованием карт в POS-терминалах/Смарт-терминалах в рамках Договора.
- 11.3.** Банк не несет ответственности за задержки перевода денежных средств на счет Предприятия, если задержки произошли по вине Предприятия.
- 11.4.** Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление сумм операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение операции с нарушением Договора. На период проведения расследования Банком, Банк вправе прекратить проведение авторизации.
- 11.5.** Предприятие несет полную материальную ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением правил, установленных Офертой, Приложениями к Оферте и инструктивными материалами, предоставленными Банком.
- 11.6.** Ответственность за своевременное получение и оплату счетов, указанных в п.3.2.8. настоящей Оферты, в Банке лежит на Предприятии. За нарушение срока оплаты счетов Предприятие выплачивает пеню из расчета 0.5 % от стоимости просроченных счетов за каждый день просрочки платежа.
- 11.7.** Банк не несет ответственность за отказ Банка-эмитента в проведении операции по Платежной карте.
- 11.8.** Банк не несет ответственности за возможные убытки Предприятия, связанные с приостановлением или прекращением проведения Авторизации в случаях, предусмотренных п. 3.2.4. настоящей Оферты.
- 11.9.** В случае нарушения сроков возврата оборудования, предоставленного Банком, указанных в п. 4.1.21. и п. 4.1.23 настоящей Оферты, Предприятие уплачивает Банку компенсацию, в размере фактической стоимости переданного оборудования, включая НДС, указанной в Акте приема-передачи, за каждый POS-терминал/Смарт-терминал одновременно, при этом оборудование переходит в собственность Предприятия.
- 11.10.** Стороны заверяют и гарантируют, что они, включая, при наличии, также их аффилированных лиц, представителей, работников и посредников, соблюдают применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору Стороны не будут совершать такие действия, которые квалифицируются как коррупционные, в

соответствии с законодательством РФ и применимыми международными нормами о противодействии коррупции, а также противоречат антикоррупционной политике Сторон (Антикоррупционная политика Банка: <https://sovcombank.ru/about/sustainability/policies/antikorrupcionnaya-politika>). Каждая Сторона обязуется незамедлительно информировать другую Сторону о выявленных ею случаях коррупционных правонарушений.

- 11.11.** В случае взыскания с Банка АО «НСПК» штрафа за нарушение Правил и/или Стандартов ПС «Мир» из-за непредставления Предприятием в адрес Банка документов, указанных в пунктах 4.1.26, 4.1.27 Оферты, Предприятие обязуется возместить причиненный Банку в результате штрафа ущерб в полном объеме.
- 11.12.** Предприятие не имеет права выставлять требования к АО «НСПК» в случае, если у Предприятия возникнут риски (в том числе финансовые) в результате проведения АО «НСПК» Анализа защищенности ТСП.

12. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

- 12.1.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящей Оферте, если это неисполнение или частичное неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора, которые Сторона не могла предотвратить доступными мерами.
- К таким обстоятельствам относятся наводнения, пожары, землетрясения и иные явления природы, а также война, военные действия, акты или действия органов власти и управления, в том числе Банка России, и иные обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля участников.
- Обязанность доказывания возникновения вышеперечисленных обстоятельств лежит на той Стороне настоящего Договора, которая утверждает, что наличие обстоятельств непреодолимой силы препятствует исполнению ею своих обязательств по настоящему Договору.
- 12.2.** При наступлении указанных обстоятельств Сторона, подвергшаяся их воздействию, должна в течение 3 (трех) суток в письменной форме уведомить другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств, данных об их характере. Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств. Если невозможность полного или частичного исполнения обязательств будет существовать свыше 3 (трех) месяцев, Стороны будут иметь право расторгнуть настоящий Договор полностью или частично без обязанности по возмещению возможных убытков.

13. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

- 13.1.** Урегулирование споров Сторон совершается в претензионном порядке.
- 13.2.** Все споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЕ

- 14.1.** Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения и действует в течение 1 года. Датой заключения Договора является акцепт Банком Заявления Предприятия (Приложение № 1 к Оферте). Указанное заявление передается Предприятию любым удобным для Банка способом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты акцепта данного заявления.
- 14.2.** Договор продлевается на очередной одногодичный период, если ни одна из Сторон письменно не сообщит о своем намерении прекратить Договор не менее чем за 7 (семь) календарных дней до истечения срока его действия.
- 14.3.** Банк имеет право досрочно расторгнуть настоящий Договор:
- 14.3.1.** направив письменное уведомление Предприятию за 7 (семь) календарных дней до расторжения в следующих случаях:
- Предприятие в течение 3 (трех) месяцев не предоставляет в Банк счета, Сводные отчеты или электронные файлы по принятым картам в соответствии с п. 8.5. настоящей Оферты;
 - Предприятие систематически нарушает правила приема карт или оформления счетов, установленные настоящей Офертой, приложениями к ней, инструктивными материалами;
 - между Сторонами не достигнуто согласие по внесению в настоящую Оферту изменений, указанных в п. 9.1. настоящей Оферты;
 - осуществления Предприятием незаконных видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка;
 - если деятельность Предприятия не соответствует Правилам, стандартам и требованиям платежных систем и/или Предприятия не надлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению

- безопасности и качества обслуживания в сети приема карт;
- в других случаях, предусмотренных применяемыми Правилами платежных систем;

14.3.2. в одностороннем внесудебном порядке в случае неисполнения Предприятием обязательств, настоящего Договора в течение одного и более месяцев.

- 14.4.** Любая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 7 (семь) календарных дней до даты расторжения. Вышеуказанное уведомление может быть направлено в электронном виде путем направления уведомления через системы дистанционного банковского обслуживания.
- 14.5.** С момента получения письменного уведомления о намерении прекратить действие настоящего Договора Банк прекращает электронную авторизацию в торговой сети Предприятия.
- 14.6.** В случае расторжения настоящего Договора Стороны до даты расторжения полностью производят все взаиморасчеты и платежи по настоящему Договору, однако, в случае выставления претензий от Платежных систем, Платежного сервиса и/или Банков-эмитентов, период урегулирования указанных претензий сроком не ограничивается.
- 14.7.** В случае расторжения настоящего Договора Предприятие в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента расторжения возвращает Банку оборудование в полной сохранности с учетом требований п. 4.1.6. настоящей Оферты. Прекращение действия Договора автоматически прекращает действие систем коммуникаций, если таковые применялись Банком при установочных работах.

15. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 15.1.** Ни одна из Сторон по настоящему Договору не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору другому лицу, не являющемуся стороной по настоящему Договору, без письменного согласия других Сторон по настоящему Договору.
- 15.2.** Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках настоящего Договора являются условия настоящей Оферты, действующее законодательство Российской Федерации, а также Правила, Стандарты и Рекомендации платежных систем (далее – Правила), если они не противоречат действующему законодательству РФ.
- 15.3.** Любые условия и положения настоящей Оферты, которые противоречат положениям Правил (как известных в момент заключения Договора, так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствие Правилам.
- 15.4.** АО «НСПК» оставляет за собой право проводить Анализ защищенности ТСП в целях проверки обеспечения Предприятием защиты информации при осуществлении Операций с использованием карт в соответствии с Правилами и Стандартами ПС «Мир».
- 15.5.** Стороны соглашаются, что электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), поддерживаемые компьютерной системой Процессингового центра в соответствии с требованиями платежных систем, а также распечатки указанных файлов и реестров, признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров между Сторонами по настоящему Договору.
- 15.6.** Настоящая Оферта вместе с приложениями к ней представляет собой в полном объеме достигнутое соглашение и договоренность между Сторонами относительно предмета Договора и заменяет собой любые предыдущие договоренности и соглашения Сторон в отношении предмета настоящего Договора (любые такие предыдущие договоренности и соглашения перестают быть действительными и теряют силу).
- 15.7.** Стороны пришли к соглашению о том, что, за исключениями, установленными настоящим Договором, документооборот по Договору может осуществляться в электронном виде посредством обмена документами, подписанными в электронной форме усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон.¹

В указанной в предыдущем абзаце форме могут:

- направляться Заявление Предприятия (по форме Приложения №1), любые заявки, заявления, акты, уведомления, письма и прочая документация, предоставление которой требуется или следует из условий Договора;
- подписываться соглашения Сторон об изменении, дополнении и расторжении Договора.

Исключением из вышеизложенных условий является составление на бумажном носителе тех документов, которые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации не могут быть составлены в электронной форме.

Указанный выше порядок не исключает возможность подписания (или направления) документов при необходимости на бумажном носителе.

Документы, подписанные в электронной форме усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон, в соответствии с законодательством Российской Федерации признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями.

¹ Применимо только для Предприятий, имеющих действующий расчетный счет в Банке.

- 15.8.** Заявление Предприятия (по форме Приложения №1), подписанное на бумажном носителе, в 2-х экземплярах, по одному для каждой Стороны, причем, все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.
- 15.9.** К настоящей Оферте прилагаются и являются ее неотъемлемой частью:
Приложение № 1 – Заявление о присоединении к Оферте.
Приложение № 2 – Заявка на регистрацию терминала.
Приложение № 3 – Инструкция для предприятий о мерах безопасности и правилах обслуживания по платежным картам.
Приложение № 4 – Акт приема-передачи оборудования.
Приложение № 5 – Акт возврата оборудования.
Приложение № 6 – Акт замены оборудования.
Приложение № 7 – Заявка на инструктаж персонала торгово-сервисного предприятия.
Приложение № 8 – Заявление на расторжение Договора торгового эквайринга.

Присоединяясь к настоящей Оферте Предприятие дает согласие на предоставление Банком всей имеющейся о Предприятии информации в объеме, в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях», в любое бюро кредитных историй, включенное в реестр бюро кредитных историй, и дает согласие на получение Банком основной части кредитной истории (кредитного отчета) для целей оказания Предприятию банковских услуг по заключенным или заключаемым договорам из любого бюро кредитных историй.

Заявление о присоединении к Оферте

Полное наименование Предприятия, ИНН

Предприятие, в соответствии со ст.428 ГК РФ, присоединяется к условиям Оферты и просит подключить услугу торгового эквайринга.

Путем присоединения к Оферте, размещенной на сайте Банка по электронному адресу www.sovcombank.ru, Предприятие подтверждает ознакомление, согласие и обязательство выполнять условия Оферты; подтверждает ознакомление и согласие с Тарифами ПАО «Совкомбанк», размещенными на сайте Банка по электронному адресу www.sovcombank.ru.

Предприятие подтверждает ознакомление и согласие с комиссионным вознаграждением от объема фактически авторизованных операций составляющим _____(_____) процентов от суммы каждой операции, совершенной с использованием платежных карт.

Настоящим Предприятие дает согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», в оплату комиссионного вознаграждения за услуги торгового эквайринга. Обязуемся обеспечить наличие на расчётных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

Настоящее Заявление оформлено в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для Предприятия и Банка.

Дата присоединения к Оферте «__» _____ 20__ г.

Руководитель		
М.П.	должность	подпись
		Ф.И.О.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Предприятия осуществил, комплектность и правильность оформления документов, необходимых для заключения договора проверил, услуга подключена.

«__» _____ 20__ г.

Должность *Ф.И.О.* *подпись*

Заявка на регистрацию терминала

Настоящим просим подключить устройства:

POS-терминал

Смарт-терминал

Полное наименование Предприятия	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	
Вид деятельности (ассортимент товара/профиль работы)	
№ расчетного счета	№
	Наименование Банка
	БИК Банка
Адрес местонахождения/адрес места жительства (регистрации)	
Адрес установки терминала	
Название торговой точки латинскими буквами (не более 22 символов)	
Телефон	
Адрес электронной почты для отправки реестров/отчетов/актов (e-mail)	
ФИО контактного лица: Контактный телефон (с указанием кода города): Адрес электронной почты:	

Дата «__» _____ 20__ г.

Руководитель		
М.П.	<i>должность</i>	<i>подпись</i>
		<i>Ф.И.О.</i>

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

1 Меры безопасности при обслуживании держателей карт

1.1. Общие положения

Платежная карта - является собственностью Банка-эмитента – члена соответствующей ПС. Карта может быть использована для приобретения товаров, выполнения работ, получения услуг только законным держателем карты. Имя держателя может быть указано на лицевой стороне карты, а образец его подписи на оборотной стороне карты на панели для подписи (при наличии на карте панели для подписи). Данные предъявленного держателем удостоверяющего личность документа (фамилия, имя, фотография, подпись) должны соответствовать данным на карте.

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

Под незаконным использованием карты понимается:

- использование карты не ее законным держателем;
- использование поддельной карты;
- использование вместо карты пластиковых заготовок без логотипов и других идентификационных элементов Банка-эмитента и/или ПС (т.н. «белый пластик»);
- нанесение на любой экземпляр счета с оттиском карты дополнительных символов/записей (подделка счета);
- фальсификация кода авторизации;
- противоправное использование карты ее законным держателем.

1.2. Правила совершения операций с Картой

При совершении операции с картой руководствуйтесь следующими правилами:

- проверьте срок действия карты;
- убедитесь, что карта не повреждена, не слоица и не имеет посторонних наклеек;
- убедитесь, что карта отвечает стандартам данной ПС и на карте присутствуют защитные символы соответствующей платёжной системы;
- использование карты не ограничено какой-либо страной, указанной на карте (например, VALID ONLY IN FRANCE), кроме России;
- проверьте наличие подписи держателя на карте (при наличии на карте панели для подписи). Запрещается прием в оплату карт, не имеющих образца подписи держателя (при наличии на карте панели для подписи). Подчистки на панели для подписи, видимость надписи «VOID» не допускаются;
- после получения кода авторизации и распечатывания чека предложите клиенту подписать чек (в случае проведения операции без ввода ПИН-кода);
- убедитесь, что подпись клиента на счете соответствует образцу подписи держателя на карте (в случае проведения операции без ввода ПИН-кода и при наличии на карте панели для подписи);
- Если на лицевой или оборотной стороне карты нанесена фотография, убедитесь, что она соответствует внешности предъявителя карты.

1.3. Меры безопасности

Обращайте особое внимание в случаях, если лицо предъявившее карту к оплате:

- пытается отвлечь Вас во время проведения операции или оказывает психологическое давление;
- проявляет нервозность;
- совершает несколько операций с интервалом менее 15 минут;
- совершает вначале покупку лишь на небольшую сумму (с целью проверки возможности использования карты), а затем выбирает наиболее популярный и дорогой товар;
- предлагает разбить сумму покупки на более мелкие или предлагает несколько карт к оплате;
- при требовании предъявить паспорт заявляет, что документы находятся в машине или предлагает расплатиться позже наличными;
- неуверенно расписывается или создается впечатление попытки подделать подпись;

- предлагает оставить карту в залог и т.п.

Следует иметь в виду, что профессиональный преступник выглядит весьма респектабельно, хорошо знаком с правилами приема карт.

При возникновении любых подозрений в отношении подлинности предъявленной карты и/или держателя, предложите держателю предъявить документ, удостоверяющий его личность. Имя держателя, эмбоссированное или нанесенное плоской печатью на карте (при наличии), должно совпадать с данными предъявленного документа, а внешность и возраст держателя должны соответствовать фотографии и дате рождения в документе.

Следует обращать внимание на отсутствие каких-либо подчисток и следов переклеивания фотографии в документе. Реквизиты предъявленного документа необходимо переписать на все экземпляры счета или оборотную сторону чека.

При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо обратиться по телефону в Авторизационный центр по телефону **8 800 200 45 75** с запросом «Код авторизации 10». В дальнейшем следовать инструкциям оператора.

1.4. Изъятие карт

Основанием для изъятия карты является:

- получение из Авторизационного центра команды об изъятии;
- предъявление к оплате чужой карты (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи на карте (при наличии на карте панели для подписи) и одновременно несоответствие данных в предъявленных документах данным на карте (при наличии таковых), а также, если карту, выпущенную на женское имя, предъявляет мужчина и наоборот);
- наличие на карте повреждений (карта надломана, надрезана, проглажена утюгом и т.п.).

При установлении факта использования карты на чужое имя или поддельной карты, или при получении авторизационной команды «изъять карту» необходимо:

1. Оформить чек;
2. Дать предъявителю расписаться на нем;
3. Попросить предъявить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
4. В том случае, если это необходимо, может быть использован условный сигнал при запросе авторизации – «**КОД 10**». Сотрудник Авторизационного центра сам проинформирует и вызовет на Предприятие представителей органов полиции. Принять меры к задержанию мошенника с помощью сотрудников охраны Вашего Предприятия. Вызвать сотрудников местного отделения полиции по телефону 102;
5. Оформить протокол задержания (в случае если сотрудник полиции намерен забрать с собой изъятую карту и чек в качестве вещественных доказательств – оформить на месте официальный протокол изъятия этих документов);
6. Записать данные сотрудника, прибывшего на задержание, а также его должность и рабочий телефон;
7. Проинформировать сотрудника полиции, что о попытке незаконного использования карты будет незамедлительно поставлен в известность отдел Управления по борьбе с экономическими преступлениями (УБЭП);
8. Сообщить о случившемся в УБЭП ГУВД города местонахождения офиса Банка и в информационный центр процессингового центра круглосуточно по телефону **8 800 200 45 75**;
9. Составить отчет об изъятии (Приложение №3.1), в котором необходимо указать, где и кем была изъята карта, номер карты, срок ее действия, а также имя и фамилию держателя;
10. В течение 3 (трех) рабочих дней переслать изъятую карту в Управление развития эквайринговых систем Департамента развития и администрирования процессинговых систем ООО «Совкомбанк Технологии» вместе с сопроводительной запиской.

Тел. ПАО «Совкомбанк»: (495) 988-93-70 (Москва), (383) 33 40 606 (Новосибирск)

Тел. службы Авторизационного центра ПЦ (круглосуточно) 8 800 200 45 75.

1.5. Документы, удостоверяющие личность

Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту (с поддельными картами обычно предъявляются поддельные загранпаспорта); военнослужащего - по удостоверению личности офицера или военному билету.

Личность иностранных граждан и лиц без гражданства можно установить по национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена, идентификационной карточке и иным документам, удостоверяющим личность, в соответствии с законодательством.

Во всех случаях, когда Вы просите предъявить документ, запишите данные документа на чеке.

2 Правила обслуживания держателей Карт

2.1. Описание карт

Карты изготавливаются из пластика и имеют одинаковую прямоугольную форму и определенные размеры. На лицевой стороне карты эмбоссируется (или печатается методом индент-печати) номер карты, имя держателя карты (для персональных карт) и срок ее действия.

На оборотной стороне карт может присутствовать высокочувствительная панель с личной подписью держателя карты. При стирании подписи на панели проявляется слово «VOID» («VOID» – недействительно).

Карта должна иметь четкий срез (торец карты), не должна иметь отверстий, порезов, трещин, сколов, края карты не должны расслаиваться. Карта может быть вертикально ориентирована.

Подпись держателя карты должна быть им сделана шариковой ручкой при получении карты (при наличии на карте панели для подписи).

Каждая карта PC VISA International, MasterCard Worldwide, МИР и UnionPay имеет следующие реквизиты.

Лицевая сторона карты:

- логотип ПС;
- голограмма ПС (может размещаться на лицевой и/или оборотной стороне карты);
- наименование или логотип Банка-эмитента (может размещаться на лицевой и/или оборотной стороне карты);
- наименование продукта (опциональный элемент, может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты);
- микропроцессор (чип);
- номер карты;
- первые шесть цифр БИН;
- дата окончания срока действия карты;
- имя держателя карты;
- знак бесконтактного интерфейса (для бесконтактных карт), может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты (Mastercard Contactless, Visa PayWave, Mir Pay, UnionPay Quickpass);
- кобрендинговый или иной товарный знак (может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты).

Оборотная сторона карты:

- магнитная полоса;
- панель для подписи держателя карты;
- наименование продукта (опциональный элемент, может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты);
- голограмма ПС (может размещаться на лицевой и/или оборотной стороне карты);
- наименование или логотип Банка-эмитента (может размещаться на лицевой и/или оборотной стороне карты);
- последние четыре цифры номера карты и код безопасности карты;
- фотография держателя карты (зависит от возможностей Банка-эмитента и Персбюро);
- знак бесконтактного интерфейса (для бесконтактных карт), может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты (Mastercard Contactless, Visa PayWave, Mir Pay, UnionPay Quickpass);
- специальный регистрационный номер производителя карт;
- кобрендинговый или иной товарный знак (может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты).

Региональная карта отличается от международной надписью «Valid only in» и принимается к оплате только в указанной стране.

Карта, не отвечающая обязательным требованиям ПС к внешнему виду карты, является недействительной и не должна приниматься кассиром к обслуживанию.

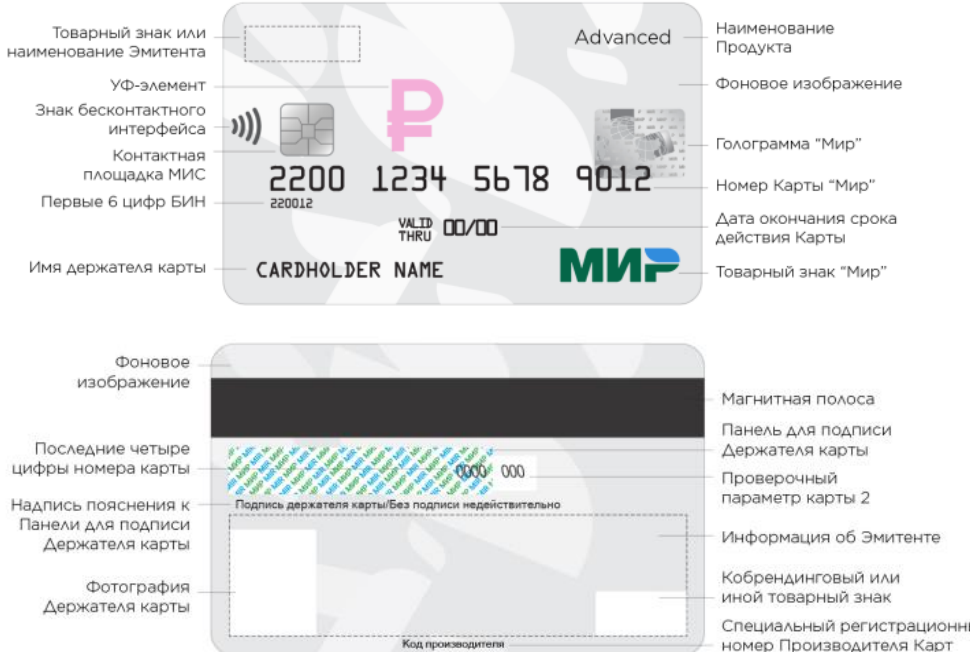

Банковская карта может быть использована только держателем (имя держателя может быть эмбоссировано на лицевой стороне карты).

Для идентификации держателя карты кассир может попросить предъявить документ, удостоверяющий личность (паспорт, удостоверение личности офицера, военный билет, загранпаспорт или водительское удостоверение), при этом, в случае наличия подписи клиента на полосе для подписи, размещенной на оборотной стороне магнитной карты, кассир обязан провести визуальную проверку идентичности подписи на карте и подписи на документе, удостоверяющем личность клиента.

2.2. ВИДЫ КАРТ

Вид карты, логотип платежной системы	Отличительные особенности карт
<p>MasterCard</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Номер карты MasterCard всегда начинается с цифры «5». • Голограмма MasterCard должна быть расположена на лицевой стороне карты, справа по центру карты (над логотипом ПС или под ним) либо на оборотной стороне карты, в том числе на магнитной полосе (в этом случае на лицевой стороне голограмма отсутствует). • Логотип MasterCard (два пересекающихся круга красного и желтого цветов) размещается в правом верхнем или правом нижнем углу карты.

	<ul style="list-style-type: none"> • В ультрафиолетовом свете на лицевой стороне карты MasterCard на темном фоне должны высвечиваться буквы «М» (внизу слева) и «С» (внизу справа) голубого цвета.
<p>Maestro/Cirrus</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Номер карты Maestro/Cirrus начинается с цифр «50», «56»-«58», «60»-«69». На некоторых картах Maestro номер может отсутствовать или быть указан неполностью. • Голограмма Maestro располагается в правой части карты. Голограмма Maestro содержит изображение земного шара с материками и меридианной сеткой. Присутствие голограммы на картах Maestro необязательно. • <u>Любая сделка по карте Maestro независимо от суммы должна быть авторизована электронным способом (на POS-терминале/Смарт-терминале) при условии считывания магнитной полосы карты, а также обязательным вводом ПИН-кода. Делать голосовую авторизацию или вводить в терминал реквизиты такой карты вручную категорически запрещается!</u> • Под магнитной полосой располагается полоса для подписи клиента. Карты без образца подписи (со стертой полосой для подписи) к обслуживанию не принимаются. Подпись должна быть четко написана шариковой ручкой.
<p>MasterCard Electronic</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Номер карты MasterCard Electronic начинается с цифры «5». • Голограмма MasterCard Electronic: пересекающиеся полушария с объемным изображением континентов на фоне повторяющегося видимого невооруженным глазом многоцветного текста MasterCard. Кольца вокруг полушарий выполнены из микробукв MC. • Логотип <i>MasterCard Electronic</i>: два пересекающихся круга красного и желтого цветов со словами: <i>MasterCard</i> белого цвета с синей тенью и <i>Electronic</i> синего цвета. Под логотипом надпись <i>100% Electronic</i> белого цвета. • В ультрафиолетовом свете на лицевой стороне карты MasterCard Electronic на темном фоне должны высвечиваться буквы «М» (внизу слева) и «С» (внизу справа) голубого цвета. • Надпись: «<i>Valid only where MasterCard Electronic is accepted</i>» («Действительно только там, где принимают МастерКард Электроник»). • <u>Любая сделка по карте MasterCard Electronic независимо от суммы должна быть авторизована электронным способом (на POS-терминале/Смарт-терминале). Делать голосовую авторизацию или вводить в терминал реквизиты такой карты вручную категорически запрещается!</u>
<p>VISA</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Номер карты VISA всегда начинается с цифры «4». • Голограмма должна быть расположена на лицевой стороне карты, справа по центру карты (над логотипом ПС или под ним) либо на оборотной стороне карты (справа или слева, под полосой для подписи или параллельно ей). • Логотип ПС VISA содержит голубые буквы VISA на белом фоне, а буква «V» имеет оранжевую полосу. <p><u>Лицевая сторона карты:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Логотип должен располагаться в правом верхнем, в правом нижнем или левом верхнем углу карты. • Изображение буквы «V» видно поверх логотипа при просмотре карты под ультрафиолетовым светом.
<p>Visa Electron</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Номер карты Visa Electron всегда начинается с цифры «4». • Голограмма на картах Visa Electron может отсутствовать. • Логотип Visa Electron располагается в правом верхнем или в правом нижнем углу карты. По белому контуру логотипа нанесена микропечать (видимая при пятикратном увеличении), состоящая из цифр и букв латинского алфавита и включающая слово ELECTRON. Логотип Visa Electron может располагаться на оборотной стороне карты. • На лицевой стороне карты обязательно присутствует надпись «ELECTRONIC USE ONLY», нанесенная типографским способом, надпись не должна стираться.
<p>МИР</p> 	<p>Российская многонациональная платёжная система. Оператор ПС «Мир» — АО «Национальная система платёжных карт».</p> <ul style="list-style-type: none"> • Номера пластиковых карт «Мир» начинаются с цифры «2».

	 <p>Товарный знак или наименование Эмитента</p> <p>УФ-элемент</p> <p>Знак бесконтактного интерфейса</p> <p>Контактная площадка МИС</p> <p>Первые 6 цифр БИН</p> <p>Имя держателя карты</p> <p>Наименование Продукта</p> <p>Фоновое изображение</p> <p>Голограмма "Мир"</p> <p>Номер Карты "Мир"</p> <p>Дата окончания срока действия Карты</p> <p>Товарный знак "Мир"</p> <p>Фоновое изображение</p> <p>Магнитная полоса</p> <p>Панель для подписи Держателя карты</p> <p>Проверочный параметр карты 2</p> <p>Информация об Эмитенте</p> <p>Кобрендинговый или иной товарный знак</p> <p>Специальный регистрационный номер Производителя Карт</p> <p>Код производителя</p> <ul style="list-style-type: none"> • Голограмма «Мир» (опциональный элемент, может размещаться на лицевой или оборотной стороне карты). • Ультрафиолетовый элемент в виде графического символа рубля (опциональный элемент). • Товарный знак «Мир» (размещается только на лицевой стороне карты). • Панель для подписи держателя карты (опциональный элемент, находится на оборотной стороне карты).
<p>China UnionPay</p> 	<p>Международная ПС Китая.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Номера пластиковых карт ПС UnionPay начинаются на цифру «6». • Голограмма с изображением храма присутствует на кредитных картах. Может располагаться как на лицевой, так и на оборотной стороне карты. На дебетовых картах UnionPay допускается отсутствие голограммы. • Логотип ПС «UnionPay» обычно размещается на лицевой стороне карты в нижнем правом углу; в исключительных случаях может быть расположен на обороте карты. • На лицевой стороне ультрафиолетовая надпись UnionPay на китайском языке.

2.3. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ ПРИЕМЕ К ОБСЛУЖИВАНИЮ МАГНИТНОЙ КАРТЫ

Убедитесь, что внешний вид МАГНИТНОЙ карты отвечает обязательным требованиям ПС. А именно: на лицевой стороне карты присутствует логотип соответствующей ПС, полное официальное наименование Банка-эмитента. На обратной стороне - магнитная полоса, полоса подписи держателя карты (на усмотрение Банка-эмитента) и полное официальное наименование или логотип Банка-эмитента.

Карта, не отвечающая обязательным требованиям ПС к внешнему виду карты, является недействительной и к обслуживанию кассиром приниматься не должна.

Для проведения электронной транзакции по карте:

введите сумму операции;

проведите карту через считывающее устройство терминала;

попросите клиента убедиться, что сумма, указанная на экране терминала, соответствует сумме операции;

при совершении операции без ввода ПИН-кода, попросите клиента поставить подпись на копии чека, предназначенной для точки обслуживания.

Если получен отрицательный авторизационный ответ, не связанный с изъятием карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.

Если получен отрицательный авторизационный ответ со статусом «Изъятие карты», необходимо по возможности изъять карту для дальнейшей передачи ее в Банк-эквайер.

При обслуживании магнитной карты обязательно должна ставиться подпись клиента (при операциях без ввода ПИН-кода) и подпись кассира на чеке, в противном случае операция считается недействительной.

2.4. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ ПРИЕМЕ К ОБСЛУЖИВАНИЮ МИКРОПРОЦЕССОРНОЙ (ЧИПОВОЙ) КАРТЫ

Убедитесь, что внешний вид ЧИПОВОЙ карты отвечает обязательным требованиям ПС. На лицевой стороне карты присутствует логотип соответствующей ПС, полное официальное наименование или логотип Банка-эмитента. На обратной стороне – телефоны информационного центра ПС, Банка-эмитента. Запрещено принимать карту к обслуживанию, если ее внешний вид не соответствует описанным выше требованиям.

Для проведения электронной транзакции по карте:

введите сумму операции;

попросите клиента вставить карту в считывающее устройство платежного терминала и далее следуйте инструкциям, появляющимся на дисплее терминала. Чиповая карта остается в считывающем устройстве терминала на протяжении всей операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой карты из считывающего устройства прервет выполнение операции;

попросите клиента убедиться, что сумма, указанная на экране терминала, соответствует сумме операции;

попросите клиента ввести ПИН-код. При вводе ПИН-кода необходимо предоставить клиенту максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.

Если получен отрицательный авторизационный ответ, не связанный с изъятием карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.

При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо установить личность держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Идентифицируйте фотографию в документе с личностью предъявителя карты.

При установлении факта использования карты на чужое имя или поддельной карты, примите возможные меры в соответствии с разделом 1.4. «Изъятие карты» Приложения №3.

2.5. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ ПРИЕМЕ К ОБСЛУЖИВАНИЮ КАРТЫ С БЕСКОНТАКТНЫМ ИНТЕРФЕЙСОМ

Особенности обслуживания карт с бесконтактным интерфейсом:

- карты бесконтактной оплаты могут быть выполнены в различных форм-факторах: в привычном виде пластиковой карты; в виде стикера, приклеенного к любому переносимому предмету (часы, брелок, кольцо, мобильный телефон и т.д.); в виде программного приложения, загруженного в мобильное устройство держателя;
- как правило, бесконтактные карты, выполненные в виде форм-фактора пластиковой карты, помимо бесконтактного, имеют контактный интерфейс: чиповый, магнитная полоса или оба. Такие карты могут обслуживаться в терминалах, поддерживающих хотя бы один из присутствующих на карте интерфейсах;
- по бесконтактному интерфейсу карта может быть обслужена только в терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на что указывает напечатанный на терминале специальный индикатор бесконтактной оплаты Mastercard Contactless, Visa PayWave, Mir Pay, UnionPay Quickpass. При этом операция совершается поднесением карты, выполненной в виде любого форм-фактора, на расстояние 2-3 сантиметра к считывающему устройству терминала, которое на терминале указано специальным знаком бесконтактной оплаты;
- кассир предоставляет возможность держателю карты самостоятельно совершить платеж, не забирая карту, выполненную в виде любого форм-фактора, из его рук, а именно: повернуть терминал, закрепленный на поворачивающемся механизме, лицевой стороной к держателю; передвинуть мобильный или стационарный терминал ближе к держателю на удобное для него расстояние; указать держателю карты на терминал бесконтактной оплаты, стационарно закрепленный на кассовом оборудовании или в зоне работы кассира. После этого держатель карты самостоятельно должен прикоснуться бесконтактной картой к терминалу;
- при совершении операций до 3 000 рублей по картам ПС МИР, MasterCard и Visa, по бесконтактному интерфейсу верификации держателя карты по подписи или по ПИН-коду не требуется;
- при совершении операций свыше 3 000 рублей по картам ПС МИР, MasterCard и Visa допустимы три метода верификации держателей бесконтактных карт: по ПИН-коду, по способу верификации держателя карты мобильным устройством держателя (CD SVM метод) или по подписи. При проведении операции кассир предлагает держателю бесконтактной карты тот метод верификации, который предлагается терминалом. При верификации одним способом не требуется дополнительная верификация никаким другим способом.

2.6. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ РАБОТЕ С POS-ТЕРМИНАЛОМ/СМАРТ-ТЕРМИНАЛОМ (ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ POS-ТЕРМИНАЛОВ/СМАРТ-ТЕРМИНАЛОВ И ПРИЗНАКИ ФИЗИЧЕСКОГО ВМЕШАТЕЛЬСТВА):

1. POS-терминал/Смарт-терминал должен располагаться в кассовой зоне без возможности доступа к нему посторонних лиц, а также сотрудников организации, не прошедших соответствующее обучение, либо находится непосредственно у сотрудника организации, отвечающего за проведение операций по терминалу в случае использования мобильного устройства.

2. Все операции необходимо совершать строго в соответствии с предоставленной Банком инструкцией.

3. У лиц, представляющихся сотрудниками технической поддержки Банка, необходимо потребовать пропуск перед предоставлением им доступа к оборудованию.

4. При наличии подозрительного поведения вблизи устройства посторонних лиц (попыток отключить или открыть устройство), необходимо сообщить об этом в службе технической поддержки Банка по тел. 8-800-100-10-20.

5. В случае обнаружения на корпусе POS-терминала/Смарт-терминала элементов, не предусмотренных стандартной конструкцией устройства, или признаков физического вмешательства, необходимо незамедлительно прекратить проведение операций по устройству и сообщить о данном факте в службу технической поддержки Банка по тел. 8-800-100-10-20.

6. Проверка POS-терминала/Смарт-терминала на наличие признаков мошеннических действий должна осуществляться регулярно для минимизации риска постороннего вмешательства или замены терминала.

Признаками изменения или замены POS-терминала/Смарт-терминала могут являться:

- несанкционированно-установленное оборудование (скиммер, торчащие провода, видео или фото аппаратура и т.п);
- отсутствие или изменение защитных меток (в случае получения терминала с защитными метками);
- изменение цвета корпуса или серийного номера терминала;
- другие внешние признаки.

В качестве методов проверки могут использоваться:

- сверка фотографий заведомо безопасных POS-терминалов/Смарт-терминалов (которые были получены от Банка) для сравнения текущего внешнего вида POS-терминала/Смарт-терминала с его первоначальным внешним видом и выявления изменений;
- маркировка поверхностей и отверстий POS-терминала/Смарт-терминала маркером с ультрафиолетовым излучением;
- другие методы.

Частота проверок POS-терминала/Смарт-терминала должна определяться в зависимости от типа и местоположения POS-терминала/Смарт-терминала, но не может осуществляться реже 1 раза в день.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗЪЯТИИ КАРТЫ
(PICK UP CARDREPORT)**

Номер карты

Card number

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Срок действия карты

Expiry date

		/		
--	--	---	--	--

Код организации

Merchant ID

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Владелец карты

Cardholder

Причина изъятия

Reason for recovery

Дополнительная информация

Additional information

Отчет составлен:

Reported by:

Фамилия

Имя, Отчество

Паспорт серия _____ № _____

Выдан

Телефон

Telephone

Подпись

Signature

Подпись владельца карты

Cardholder signature

Заполняется сотрудником Банка

Карту и отчет получил (Ф.И.О.) _____

Карта отправлена _____

Получил (Ф.И.О.) _____

Дата _____ / _____ / _____

Подпись _____

**АКТ
ВОЗВРАТА ОБОРУДОВАНИЯ**

« ____ » _____ 20__ г.

ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк»), в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____, с одной стороны, и _____ (далее – «_____»), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», составили настоящий Акт возврата оборудования (далее – «Акт возврата») о нижеследующем:

В соответствии с Договором торгового эквайринга, заключенным между Сторонами, Предприятие возвращает, а Банк принимает оборудование согласно нижеприведенному перечню:

№	Наименование оборудования	Серийный номер (S/N)	Стоимость (руб.)

Оборудование передано в исправном состоянии. Стороны не имеют претензий друг к другу.

Передано неисправное оборудование. Описание неисправностей:

Настоящий Акт возврата составлен в двух экземплярах (по одному для каждой из Сторон), идентичных по содержанию, имеющих одинаковую юридическую силу, и подписан уполномоченными на то лицами Сторон.

Оборудование передал	Оборудование принял
ПРЕДПРИЯТИЕ	БАНК
_____ (должность)	_____ (должность)
_____ (подпись) / _____ (Ф.И.О.)	_____ (подпись) / _____ (Ф.И.О.)
М.П.	М.П.

4. Оборудование, указанное в п. 1.2 настоящего Акта замены передано Банком в исправном и пригодном к эксплуатации состоянии.
5. В случае утери или порчи оборудования, указанного в п. 1.2 настоящего Акта замены, Предприятие возмещает Банку стоимость указанного оборудования в размере _____ долларов США (в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств), плюс НДС в размере, установленном действующим законодательством на дату перечисления.
6. Настоящий Акт замены является неотъемлемой частью Договора № _____ от _____ г., заключенного между Сторонами.
7. Настоящий Акт замены составлен в двух экземплярах (по одному для каждой из Сторон), идентичных по содержанию, имеющих одинаковую юридическую силу, и подписан уполномоченными на то лицами Сторон.

БАНК:	ПРЕДПРИЯТИЕ:
_____ / _____ / (подпись) (Ф.И.О.) М.П.	_____ / _____ / (подпись) (Ф.И.О.) М.П.

**ЗАЯВКА
НА ИНСТРУКТАЖ ПЕРСОНАЛА ТОРГОВО-СЕРВИСНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

Предприятие: _____
(полное наименование Предприятия)

Торговая точка: _____
(полное наименование Торговой точки)

Адрес: _____
(Адрес местонахождения Предприятия)

Прошу провести инструктаж следующих сотрудников Предприятия:

№ п/п	Ф.И.О.	Паспортные данные: (серия, номер паспорта, когда и кем выдан)
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		

Руководитель Предприятия:

_____ «__» _____ 20 г.
(Ф.И.О.) (подпись)
М.П.

.....Для отметок Банка.....

Заявка принята в работу:

_____ «__» _____ 20 г.
(должность) (Ф.И.О.) (подпись)

Заявление на расторжение Договора торгового эквайринга

Предприятие/ИНН

Просит расторгнуть Договор торгового эквайринга № _____ от «___» _____ 20__ г.
и отключить Услугу торгового эквайринга.

С порядком возврата оборудования ознакомлен и согласен.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

«___» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял (ФИО сотрудника Банка) _____

Дата принятия Заявления к рассмотрению «___» _____ 20__ г.