Условия оказания услуги «Торговый эквайринг» АО «ТБАНК»

Дата публикации: **16.06.2022** Вступает в силу: **16.06.2022**

Приложение №4

к Договору № 22.0622 / БПА от «16» июня 2022г.

о привлечении банковского платежного агента

Условия оказания услуги «Торговый эквайринг»

Настоящие Условия оказания услуги «Торговый эквайринг» определяют условия Договора оказания услуги «Торговый эквайринга», заключаемого в порядке ст. 428 и 437, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации между **ООО «Платежный Сервис Провайдер»**, далее по тексту – «Платежный агрегатор» или «Агрегатор», действующего от имени **АО «ТБАНК»**, и юридического лица и/или индивидуального предпринимателя, присоединившегося к настоящим Условиям в целом, именуемого в дальнейшем «Предприятие» или «Сторона», а вместе «Стороны».

Агрегатор действует на основании Договора о привлечении банковского платежного агента №22.0622 БПА от 16 июня 2022 года, заключенного с АО «ТБАНК» в соответствии со ст. 14.1 №161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе».

1. Термины и определения

Авторизация – получение в режиме реального времени разрешения от Банка-эмитента или от Банка на проведение Операции оплаты.

АПК Агрегатора — аппаратно-программный комплекс Агрегатора, предназначенный для осуществления информационно-технологического взаимодействия между Банком и Предприятием.

Банк – АО «ТБАНК», Лицензия ЦБ РФ №2673.

Банк-эмитент – кредитная организация, выпустившая Карту, в т.ч. Банк.

Возмещение – денежные средства за Операции, подлежащие переводу Банком в пользу Предприятия, за вычетом Комиссия банка и иных сумм, предусмотренных Договором.

Держатель карты – физическое лицо (в том числе уполномоченный представитель юридического лица), на имя которого выпущена Карта.

Договор — настоящий договор оказания услуги «Торговый эквайринг», заключаемый между Агрегатором, действующим от имени Банка и Предприятием, и включающий в себя в качестве неотъемлемых частей Заявление о присоединении, а также иные приложения, предусмотренные условиями Договора.

Документ – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям служащий подтверждением их совершения, составленный при совершении Операции на бумажном носителе и/или в электронной форме с использованием Электронного терминала, подписанный (если иное не предусмотрено настоящим Договором) Держателем карты собственноручно или аналогом его собственноручной подписи, содержащий в себе все необходимые реквизиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России.

Карта – вид платежных карт, как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения Держателем карты операций с денежными средствами, находящимися у Банка-эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России и договором с Банком-эмитентом.

Код авторизации – буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации.

Комиссия Банка – вознаграждение Банку за обработку Авторизационных запросов, совершение Операций и осуществление расчетов по ним в соответствии с настоящими Условиями. Информация о размере Комиссии Банка предоставляется в Личном кабинете.

Личный кабинет — специализированный сервис Агрегатора, представляющий собой систему (программное обеспечение) электронного документооборота, и позволяющий осуществлять взаимодействие Банка, Агрегатора и

Предприятия, включая обмен информацией/документацией о совершении отдельных Операций. Личный кабинет доступен на сайте https://life-pay.ru/

Мошенническая операция – Операция, заявленная ПС и/или Банком-эмитентом, как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты/Пользователем. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются заявления Банков-эмитентов и/или подтверждения ПС (в т.ч. представительств, указанных ПС в Российской Федерации), полученные Банком-эквайрером в электронном виде или с использованием факсимильной связи.

Недействительная операция – Операция, признанная ПС, Банком-эмитентом, в том числе Банком, недействительной в соответствии с Правилами или законодательством Российской Федерации. Список недействительных операций указан в разделе 6 настоящего Договора.

Операция – общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операция оплаты; Операция возврата.

Операция оплаты – расчетная операция, осуществляемая через Электронный терминал с использованием Карты с обязательной Авторизацией в соответствии с Правилами, законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, проводимая по требованию Держателя карты/Пользователя в целях приобретения им Услуг.

Операция возврата – расчетная операция, совершаемая через Электронный терминал с использованием Карты при возврате Предприятию Услуги, оплаченной с использованием реквизитов Карты, либо при возникновении необходимости в возврате денежных средств, полученных при оплате Услуг в рамках ранее совершенной Операции оплаты.

Опротестованная операция – Операция, в отношении которой Банк-эмитент или Держатель, через Банк, инициировал претензионную работу, при этом претензионная работа завершена в пользу Банка-эмитента или Держателя в соответствии с Порядком проведения претензионной работы по Операциям в АО «ТБАНК», размещенном по адресу https://acdn.tinkoff.ru/static/documents/18e1262d–051a–4e99–b5e1–b8879b4437cc.pdf

На основании настоящего Договора непосредственное взаимодействие с Предприятием в ходе претензионной работы осуществляет Агрегатор.

Отчетный день – календарный день, устанавливаемый с 00:00:00 по 23:59:59 по московскому времени, в который осуществлялись Операции.

Платежная система (далее – ПС) – международные платежные системы (Visa International, MasterCard Worldwide) и национальная система платежных карт (МИР).

Правила – нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые ПС.

Реестр операций – отчет в электронном виде, формируемый Агрегатором и содержащий перечень всех авторизованных Банком-эквайрером Операций с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если реестр формируется за несколько выходных/ нерабочих праздничных дней). Формат Реестра операций определяется Агрегатором и указывается в Приложении № 2 к настоящему Договору.

Торгово-сервисная точка (ТСТ) – место реализации Предприятием Услуг, в котором установлен Электронный терминал.

Услуга – товар, работа, услуга, реализуемая Предприятием и оплачиваемая с использованием Электронного терминала.

Электронный терминал — электронное программно-техническое устройство, принадлежащее Предприятию, устанавливаемое в ТСТ для проведения Операций. Электронный терминал подключается к АПК Банка с помощью АПК Агрегатора.

2. Предмет договора

2.1. По настоящему Договору Банк при реализации Предприятием Товаров/Услуг осуществляет Авторизацию и обработку Операций, совершаемых с использованием Карт посредством Электронного терминала, а также производит расчеты с Предприятием в предусмотренном настоящим Договором порядке.

2.2. По настоящему Договору Предприятие обеспечивает в ТСТ прием Карт в качестве электронного средства платежа в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и уплачивает Банку комиссию за обработку Операций и осуществление расчётов.

2.3. Агрегатор обеспечивает информационно-технологического взаимодействие Банка и Предприятия, осуществляемого в целях обеспечения приема Карт последним

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять расчеты по Операциям, совершенным Держателями карт и Пользователями при оплате Услуг, в соответствии с настоящим Договором (в том числе производить перечисление Возмещения) в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а также выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором.

3.1.2. Организовать и обеспечить через АПК Агрегатора круглосуточную обработку Авторизационных запросов, направленных через АПК Агрегатора.

3.1.3. Переводить Предприятию Возмещение в порядке и сроки, предусмотренные разделом 5 Договора.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Не перечислять Возмещение по Операциям, признанным Недействительными операциями. При этом факт зачисления/перечисления денежных средств в пользу Предприятия на основании направленного Предприятию Реестра операций не является безусловным признанием действительности Операций оплаты.

3.2.2. Удерживать из Возмещения комиссию Банка, суммы требований Банка к Предприятию, в том числе сумм ранее ошибочно переведенных Банком и подлежащих возврату по результатам проведенной сверки взаимных расчетов, а также суммы штрафов и иных денежных средств, указанных в п.п. 4.1.11, 4.1.14, 8.4, 8.5 Договора.

3.2.3. Приостановить проведение Авторизаций и/или перечисление сумм Возмещений по конкретным или по всем Операциям Предприятия на срок не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, в случае:

- возникновения подозрения на совершение Мошеннических операций со стороны Предприятия (его персонала);

- несоответствия действительности, предоставленной Банку информации об Услугах, реализуемых в ТСТ Предприятия;
- при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Предприятием от проведения Операции возврата;
- подачи заявления о несостоятельности (банкротстве) Предприятия в Арбитражный суд.
- нарушением Предприятием любых процедур, установленных настоящим Договором и приложениями к ним.

3.2.4. В случае подтверждения Банком совершения Предприятием (его персоналом, представителями и т.п.) Мошеннических операций путем:

- получения официального ответа на запрос о риске потенциального мошенничества со стороны Банка-эмитента карты,
- получения информации от правоохранительных органов,
- получения информации от ПС,
- проведения Банком и/или Банком-эквайрером собственного расследования по Операциям, совершенным Предприятием;
- иным способом, подтверждающим неправомерные действия Предприятия, отказать Предприятию в перечислении Возмещения по Мошенническим операциям.

3.2.5. Контролировать соответствие деятельности Предприятия требованиям ПС по обеспечению мер безопасности при осуществлении Операций, а также проверять уровень качества обслуживания Держателей карт, Пользователей и соблюдение персоналом Предприятия положения Договора и приложений к нему любыми не противоречащими законом способами.

3.2.6. Получать (запрашивать) у Предприятия информацию о:

- об Услугах, реализованных в ТСТ Предприятия, в том числе о документах, подтверждающих реализацию Услуги Держателю Карты, Пользователей в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы государственных органов, ПС, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или Правилами;
- наличии у Предприятия лицензий на реализуемые Услуги (если такие лицензии должны быть у Предприятия в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ);

3.2.7. Установить лимиты на проведение Операций. Банк вправе изменять установленные Лимиты по своему усмотрению.

3.2.8. Отказать в Авторизации Операции, в случае, если параметры Операции превышают установленные лимиты.

3.2.9. Использовать фирменный логотип и бренд Предприятия в собственных рекламных материалах. Банк самостоятельно определяет количество (включая тираж), формат, носители и содержание рекламных материалов.

3.2.10. Требовать от Предприятия полного соблюдения настоящего Договора и приложений к нему.

3.2.11. В одностороннем порядке прекратить предоставление услуги «Торговый эквайринг», письменно уведомив Предприятия за 1 (один) рабочий день, при наступлении следующих событий:

- нарушение Предприятием условий настоящего Договора;
- получение негативной информации или информации о компрометации Предприятия из ПС;
- получение негативной информации о Предприятии от государственных органов;
- получение информации о мошенничестве в ТСТ;
- ликвидация Предприятия, либо возбуждение в отношении Предприятия дела о несостоятельности (банкротстве);
- при реализации Предприятием Услуг, запрещенных на территории РФ;
- осуществление ремонта помещений ТСТ, препятствующее осуществлению Операций;
- несоответствие предлагаемых Держателям карт Услуг роду деятельности Предприятия, указанному в заявке.
- представление Предприятием Документов с нарушением сроков, определенных настоящим Договором.
- оформление Предприятием Операций с нарушением положений настоящего Договора и/или приложений к ним, и/или инструктивных материалов;
- в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев Предприятие не осуществляет Операции;
- наличие просроченной задолженности перед Банком.

3.2.12. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Договор, в том числе в части изменения размера комиссии, взимаемой Банком с Предприятия за осуществление расчетов по Договору, уведомив Предприятие о вносимых изменениях/дополнениях не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений/ дополнений. Агрегатор уведомляет Предприятие о вносимых изменениях одним из следующих способов, выбираемых Агрегатором по своему усмотрению:

- путем направления электронного письма на адрес электронной почты Предприятия;
- путем направления письма по адресу Предприятия
- путем размещения информации в Личном кабинете.

3.2.13. Установить лимиты на проведение Операций, совершаемых с использованием Карты. Лимиты на проведение таких Операций учитываются при проведении их Авторизаций, совершаемых через Электронный терминал с использованием Карт (далее – Лимиты авторизации). Перечень и размеры Лимитов авторизации устанавливаются Банком при подключении ТСТ, а также могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

3.2.14. Привлекать Агрегатора для осуществления взаимодействия с Предприятием.

4. Права и обязанности Предприятия

4.1. Предприятие обязуется:

4.1.1. Составлять и принимать Документы, а также передавать в Банк информацию о совершенных Операциях в соответствии с настоящим Договором и приложениями к ним.

4.1.2. Соблюдать законодательство Российской Федерации и Правила ПС.

4.1.3. Не осуществлять Операции по реализации запрещенных к продаже Услуг. С перечнем Услуг, запрещенных к продаже можно ознакомиться по адресу: http://static.tcsbank.ru/documents/docs/prohibited–te–services.pdf

4.1.4. В случае изменения адреса или других данных ТСТ, в котором был установлен Электронный терминал Банка, уведомлять Агрегатора о таких изменениях с предоставлением подтверждающих документов не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты изменений.

4.1.5. Незамедлительно информировать Агрегатора обо всех фактах, ставших известными Предприятию, о компрометации данных Карт, произошедшей в ТСТ.

4.1.6. Размещать в ТСТ (на видном месте при входе и возле касс) информационные наклейки с логотипами ПС, переданные Агрегатором, Карты которых принимаются Предприятием в соответствии с настоящим Договором.

В целях реализации Услуг принимать Карты в строгом соответствии с настоящими Договором и приложениями к нему, при условии, что:

- принимаемая Карта является подлинной и действительной, соответствует требованиям, изложенным в Приложении №1 к Договору;
- Предприятие в соответствии с настоящим Договором, приложениями к нему идентифицировал Держателя карты путём введения ПИН-кода на Электронном терминале, при условии, что введенный Держателем карты ПИН-код прошел успешную проверку у Банка-эмитента
- цена Услуги при её оплате Держателем с использованием Карты или QR-кода в соответствии с настоящим Договором не превышает обычную цену, установленную Предприятием при оплате такой Услуги наличными денежными средствами, не включает явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы.

4.1.7. При совершении каждой Операции обращаться за Кодом Авторизации к Банку-эквайреру. Авторизация осуществляется в соответствии с приложениями к настоящему Договору.

4.1.8. Оформлять Документы в рублях Российской Федерации в строгом соответствии с настоящим Договором и приложениями к ним.

4.1.9. Осуществлять хранение копий Документов, а также иной информации, связанной с Операциями с использованием Карты (чеки, счета и пр.), в течение 3 (трех) лет и при запросе предъявлять необходимую информацию в Банк или Агрегатору не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Предприятием соответствующего запроса Банка, в том числе направленного через Агрегатора.

4.1.10. Не использовать Электронный терминал для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации. Не передавать в пользование другим организациям Электронный терминал.

4.1.11. Возмещать Банку денежные средства, списанные с Банка по Операциям оплаты:

- сумма которых была перечислена Банком Предприятию, и ставших предметом каких-либо споров и разногласий, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также правилами ПС, включая суммы Chargeback, Second Chargeback и сопутствующих комиссий;
- признанным недействительными на основании п. 7.1 Договора;
- совершенным с нарушением положений Договора.

4.1.12. Предоставлять доступ к работе с Электронным терминалом работникам/представителям Предприятия, прошедшим курс специального инструктажа, проведенного Агрегатором.

4.1.13. Письменно сообщать Агрегатору о любой ошибке в отношении взимаемых с Предприятия плат и иных сумм или платежей по Операциям в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты осуществления такого ошибочного платежа. Если Предприятие не уведомит Агрегатора в указанный срок, то будет считаться, что данный платеж принимается Предприятием как полный и правильный в отношении таких сумм.

4.1.14. В безусловном порядке возмещать Банку денежные средства, по Мошенническим/ Недействительным Операциям, а также возмещать Банку в полном объеме ущерб, связанный с выплатой Банком ПС штрафов и прочих удержаний штрафного характера, обусловленных деятельностью ТСТ.

4.1.15. Применять меры противодействия мошенничеству и не допускать доли Операций оплаты, заявленных Банком-эмитентом как мошеннические, более 0,35% от общей суммы Операций оплаты в течение календарного месяца.

4.1.16. Не запрашивать и не использовать номера Карт, а также прочие реквизиты Карт, в случаях, не связанных с оплатой Услуг.

4.1.17. Не устанавливать ограничений по минимальной сумме Операции оплаты.

4.1.18. Не отказывать в приеме к обслуживанию Карт, кроме случаев, предусмотренных Правилами.

4.1.19. Не предлагать/не навязывать Услуги при их оплате с использованием Карт, которые не предлагаются/не навязываются при оплате иным способом, в том числе наличными денежными средствами.

4.1.20. В течение 180 (ста восьмидесяти) дней, а в ряде случаев, предусмотренных Правилами, а также в случаях рассмотрения претензий в комитете по решению споров ПС (Arbitration, Compliance, Окончательное разрешение диспута) – в течение 540 (пятисот сорока) дней, со дня прекращения действия настоящего Договора выплачивать Банку все денежные средства, которые будут списаны со счетов Банка по претензиям соответствующих ПС, и/или Банков-эмитентов Карт и/или Держателей карт по Операциям не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Предприятием от Банка требования об уплате.

4.1.21. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Реестра операций осуществить сверку данных, указанных в Реестре операций, и в случае несогласия с приведенными в нем данными направить Агрегатору мотивированные замечания к Реестру. Неполучение Агрегатором от Предприятия мотивированных замечаний к Реестру в течение срока, установленного настоящим пунктом, Стороны принимают как факт согласования Предприятием Реестра. Услуги Банка считаются принятыми Предприятием с момента согласования Реестра.

4.1.22. Исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором и Правилами.

4.1.23. Самостоятельно организовывать и сопровождать рабочие места, оснащенные электропитанием и средствами связи для подключения и эксплуатации Электронных терминалов (обеспечить канал связи).

4.2. Предприятие имеет право:

4.2.1. Требовать от Банка перечисления сумм Возмещения по Операциям в порядке и сроки, указанные в Договоре, за исключением сумм Операций, которые не подлежат возмещению в соответствии с настоящим Договором.

4.2.2. Не принимать Карту для осуществления Операции, если она не удовлетворяет требованиям, установленным в Договоре, приложениях к нему.

5. Права и обязанности Агрегатора

5.1. Агрегатор обязуется:

5.1.1. Осуществлять информационно-технологическое взаимодействие с Банком и Предприятием в целях обеспечения приема Карт Предприятием с использованием Электронного терминала.

5.1.2. Формировать и направлять Предприятию Реестр операций на следующий рабочий день после дня обработки Операций. Реестр операций формируется при наличии хотя бы одной

Операции за 1 (один) календарный день.

5.1.3. Обрабатывать заявки на регистрацию ТСТ, Электронного терминала и передавать их в Банк, а также обрабатывать иные обращения и запросы Предприятий.

5.1.4. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения заявки на регистрацию сообщать Предприятию посредством Личного кабинета регистрационные данные ТСТ, либо отказать в регистрации.

5.2. Агрегатор имеет право:

5.2.1. Запрашивать и получать у Банка информацию и разъяснения относительно порядка проведения Операций и расчётов в соответствии с настоящим Договором.

5.2.2. Обратиться в Банк для изменения лимитов авторизаций Предприятия с соответствующим заявлением.

5.2.3. Осуществлять взаимодействие с Предприятием, необходимое для исполнения настоящего Договора.

6. Взаимоотношения и расчеты Сторон

6.1. Валютой расчетов Банка с Предприятием являются рубли Российской Федерации. Расчеты по Операциям производятся в рублях Российской Федерации в порядке и на условиях, определяемых настоящими Договором и приложениями к нему.

6.2. Банк не позднее 1 (первого) рабочего дня, следующего за Отчетным днем, а по Операциям, прошедшим в нерабочие/праздничные дни, не позднее 1 (первого) рабочего дня, следующего за нерабочим/праздничным днем, перечисляет Возмещение Предприятию в рублях Российской Федерации по указанным Предприятием реквизитам, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.2.1, 3.2.2 Договора.

Датой исполнения Банком обязательства по перечислению Возмещения считается дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

6.3. В случае невозможности удержания суммы Операции возврата или иного требования Банка из суммы Возмещения или списания в порядке, предусмотренном п. 5.4 в течение 20 (двадцати) дней с момента возникновения основания для такого удержания, Банк направляет Предприятию уведомление об оплате соответствующей суммы Операции возврата и/ или соответствующего требования. Предприятие обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения указанного уведомления перечислить Банку указанную в уведомлении сумму по реквизитам, указанным в уведомлении от Банка.

6.4. При наличии у Предприятия счета/вклада в Банке, Банк вправе на основании заранее данного акцепта Предприятия списывать с такого счета/вклада сумму любого требования по настоящему Договору.

6.5. Если Держатель карты, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, возвращает Предприятию приобретенную у него Услугу, либо обменивает ее на Услугу меньшей стоимости, либо отказывается от совершенной Операции позднее дня совершения Операции, Предприятие оформляет документ в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении №1 к настоящему Договору. Такой Документ является подтверждением возникновения у Предприятия перед Банком обязательства по возврату указанной в таком документе суммы Операции возврата. При этом расчеты по Операциям возврата осуществляются в следующем порядке:

6.5.1. Банк не позднее следующего рабочего дня с даты предоставления Предприятием Документа удерживает из Возмещения сумму Операции возврата, при совершении которой был составлен указанный Документ.

6.5.2. Комиссия за осуществление Операции возврата с Предприятия не взимается, ранее полученная Банком комиссия за осуществление соответствующей Операции оплаты Предприятия не возмещается.

6.6. Банк на основании заключенного с Агрегатором соглашения уполномочен осуществлять с Предприятием расчеты:

6.6.1. По Операциям оплаты, обработанным Банком в рамках Договора о предоставлении услуг эквайринга № 03/2019, заключенного между Агрегатором и Предприятием, и расчеты, по которым не были завершены в рамках указанного договора;

6.6.2. По Операциям возврата и Недействительным операциями, исходная Операция оплаты по которым была обработана Банком в рамках Договора на проведение расчетов по операциям ПОС-эквайринга, заключенного между Агрегатором и Предприятием. Расчеты по указанным Операциям осуществляются путем удержания Банком денежных средств из Возмещения в соответствии с настоящими Условиями.

7. Недействительные операции

7.1. Операция признается недействительной, если

7.1.1 Операция совершена с использованием любой другой Карты, кроме Карт международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide и национальной платежной системы «МИР»;

7.1.2 Операция является Опротестованной операцией;

7.1.3 Операция проведена с нарушением процедур, установленных настоящим Договором и Приложениями к Договору;

7.1.4 Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;

7.1.5 Операция с использованием реквизитов Карты, по которой Банком-эмитентом и/или ПС запрещено осуществление Операций;

7.1.6 по Операции установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия;

7.1.7 по Операции не была получена Авторизация или был указан код Авторизации не содержащийся в АПК Банка, либо код, полученный в другом центре авторизации;

7.1.8 по Операции Предприятие не предоставил по запросу документы, подтверждающие предоставление Услуги Держателю карты, в срок, установленный настоящим Договором;

7.1.9 Операция дважды включена в Реестр операций;

7.1.10 стоимость Услуг, оплаченных Держателем карты с использованием Карты при совершении такой Операции, превышает обычную цену Предприятия на данную Услугу при оплате за наличные деньги;

7.1.11 Держатель карты повторно оплатил Услугу другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами);

7.1.12 Данные Карты на Документе, распечатанном на Электронном терминале, не соответствуют данным, указанным на лицевой стороне Карты;

7.1.13 Операция по Карте совершена без цели оплаты Услуг Предприятия;

7.1.14 При выявлении Банком случаев, когда Операция была совершена Держателем Карты, не являющимся стороной сделки, заключенной с Предприятием.

8. Ответственность Сторон

8.1. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателями Карт.

8.2. Банк не несет ответственности за задержки перечисления Возмещения на Расчетный счет, если просрочка возникла:

- в случае нарушения Предприятием обязательств п. 4.1.7 Договора;
- в соответствии с п. 3.2.1, 3.2.2 настоящего Договора

8.3. Предприятие несет полную материальную ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений, установленных Условиями, приложениями к ним, а также инструктивных материалов.

8.4. Предприятие по требованию Банка уплачивает штраф в размере эквивалентном 110 (Сто десять) долларов США за каждую Операцию оплаты в независимости от её суммы и характера, в случае если сумма или количество мошеннических и/или опротестованных Операций оплаты, превышает 0,35% от общей суммы и/или количества Операций оплаты в течение календарного месяца по банковскому идентификационному номеру эмитента (BIN Карты). Уплата

Предприятием указанного штрафа осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней по требованию Банка в рублях по курсу Банка России на дату выставления требования.

9. Прочие условия

9.1. Настоящим Предприятие подтверждает свое согласие и предоставляет соответствующее разрешение на указание и использование: 1) наименования (в том числе торговых наименований) Предприятия; 2) адреса(-ов) Предприятия; 3) контактных телефонов Предприятия; 4) товарных знаков и логотипов Предприятия; 5) того факта, что Предприятие принимает Карты в целях совершения Операций, – в рекламных материалах (в том числе на сайтах в сети Интернет, в рекламных брошюрах и печатных изданиях), распространяемых или используемых Банком, его агентами и подрядчиками.

9.2. Уведомления и сообщения, направленные Предприятию через Личный кабинет, являются юридически значимыми сообщениями для настоящего Договора.

10. Порядок заключения и срок действия Договора

10.1. С целью заключения Договора Предприятие передает Агрегатору подписанное Заявление о присоединении, исключительно по предусмотренной настоящим Договором форме, что согласно статьям 428, 437 и 438 Гражданского кодекса Российской Федерации является выставлением оферты на заключение с Банком настоящего Договора. Договор считается заключенным с момента получения Предприятием информации от Агрегатора об акцепте оферты Предприятия, произведенным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Под получением Предприятием информации об акцепте оферты Предприятия понимается подключение Электронного терминала к АПК Банка через АПК Агрегатора, о чем Предприятие получает уведомление от Агрегатора.

10.2. С целью заключения Договора и проведения идентификации Предприятия предоставляет Агрегатору следующие документы и информацию:

- Подписанное Заявление о присоединении;
- Паспорт гражданина Российской Федерации единоличного исполнительного органа Предприятия;
- Список бенефициарных владельцев Предприятия;
- Адрес ТСТ;
- Иные документы и информацию по требованию Банка или Банковского платежного агента.
    - Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и прекращает свое действие в предусмотренных Договором случаях.
    - С момента заключения Договора применяется комиссия Банка, указанная в Личном кабинете. В течение действия Договора комиссия Банка, применяемая в рамках Договора, может быть изменена Банком.

- Каждая из Сторон может в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, уведомив об этом другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения. При этом претензии Сторон друг к другу по Операциям предъявляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- Банк может в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, уведомив Предприятие за 5 (пять) рабочих дней, в случае, если Предприятие нарушает положения настоящего Договора, а также в случаях:

- если Предприятие в течение 12 (двенадцати) месяцев не осуществляет Операции оплаты; • при наличии/поступлении в Банк негативной информации о Предприятии;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

10.7. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае поступления в Банк требования из ПС о прекращении эквайринга определенного вида Карт такой ПС как в целом, так и в отношении Предприятия в частности, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от эквайринга соответствующего вида Карт ПС, от которой поступило требование. При этом:

- со дня, указанного в полученном Банком требовании ПС, прекращаются обязательства Банка по осуществлению расчетов по Операциям, совершаемым с использованием таких Карт;
- Банк информирует Предприятие о прекращении осуществления расчетов по Операциям, осуществляемым с использованием таких Карт.

10.8. В случае расторжения Договора, Стороны должны до даты его расторжения полностью произвести все взаиморасчеты и платежи, обязательства по которым возникли до даты расторжения. Однако, в случае выставления претензий ПС и/или Банков-эмитентов период проведения расчетов указанным сроком не ограничивается.

11. Прочие условия

11.1. Стороны соглашаются, что источником правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора является законодательство Российской Федерации, правила ПС при условии, если они не противоречат законодательству Российской Федерации. Любые условия и положения Договора, которые противоречат положениям правил ПС (как известных в момент заключения Договора, так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствие правилам ПС.

11.2. Стороны примут все необходимые меры по урегулированию разногласий в ходе выполнения обязательств по настоящим Условиям с соблюдением обязательного досудебного порядка урегулирования спора. В случае недостижения Сторонами согласия в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления претензии (требования) одной Стороной второй Стороне о разногласии по настоящим Условиям спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. Предприятие не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьему лицу, не являющемуся Стороной по Договору, без письменного согласия Банка и Агрегатора. Настоящим Предприятие дает Банку согласие на получение рекламы в том числе по сетям электросвязи, а также рассылок по сетям подвижной радиотелефонной связи, от Банка, его контрагентов и/или аффилированных лиц.

11.4. Стороны договариваются о неразглашении третьим лицам условий Договора. Для целей взаимодействия в рамках настоящих Условий Предприятие использует следующие контактные данные:

Роль	**Телефон**	**Адрес электронной почты**
Технические специалисты	8-800-555-23-62 8-800-555-23-62(доб. 307) 8-800-555-23-62	spp@life-pay.ru
Менеджеры по работе с клиентами		accounts@life-pay.ru
Для направления Заявления о присоединении к настоящим Условиям		accounts@life-pay.ru

11.5. Следующие приложения являются неотъемлемыми частями настоящего Договора:

Приложение №1 – Операционные и иные процедуры

Приложение №2 – Формат реестра операций

Приложение №3 – Форма Заявления о присоединении для юридических лиц

Приложение №4 – Форма Заявления о присоединении для индивидуальных предпринимателей

Приложение №1 к Договору оказания услуги «Торговый эквайринг»

Приложение №1 к Договору оказания услуги «Торговый эквайринг»

ОПЕРАЦИОННЫЕ И ИНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ

1. Документы по операциям

1.1. При совершении каждой Операции Предприятие обязан формировать в электронном виде Документ, содержащий следующие данные:

1.1.1. дату совершения Операции;

1.1.2. вид Операции;

1.1.3. сумму Операции (которая должна представлять собой полную цену приобретения;

1.1.4. Код Авторизации;

1.1.5. маскированный номер Карты

1.1.6. имя Держателя карты (под «именем Держателя» здесь и далее подразумевается информация, нанесенная на Карту и указывающая фамилию и имя владельца Карты) при наличии;

1.1.7. наименование Предприятия, адрес ТСТ (в информационной базе Банка);

1.1.8. подпись сотрудника Предприятия (кассира), оформившего Операцию;

1.19. номер Электронного терминала, с использованием которых осуществляется Операция;

1.1.10. иную информацию, которая требуется Банку или должна быть указана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России.

2. Авторизация

2.1. При совершении каждой Операции Предприятие обязано обратиться в Банк через АПК Агрегатора за разрешением на проведение такой Операции и получить Код Авторизации. В случае получения Кода Авторизации полученный Код Авторизации должен быть указан в Документе.

2.2. Каждый запрос на получение Кода Авторизации (далее – Авторизационный запрос), передаваемый в Банк-эквайрер, должен включать номер Карты и должен быть на всю сумму Операции.

2.3. Получение Предприятием Кода Авторизации по Операции не является гарантией её законности со стороны ПС, не является гарантией признания её Банком-эквайрером, а также гарантией того, что лицо, совершающее Операцию с использованием Карты, является ее законным Держателем или гарантией получения Предприятием суммы Возмещения по Операции.

2.4. Если Предприятие осуществляет Операцию возврата, Предприятие обязан направлять в составе Авторизационного запроса полный состав данных с магнитной полосы или EMV-чипа Карты, считываемых при их обработке Электронным терминалами, установленными в ТСТ Предприятия. Операция возврата может быть совершена только при наличии оригинальной Операции оплаты по той же Карте. Обязательным условием проведения Операции возврата является наличие у Предприятия достаточных денежных средств на Расчетном счете и/или наличие достаточного количества Операций оплаты, чья сумма превышает или равняется сумме всех Операций возврата в текущем отчетном дне.

3. Инструкция о мерах безопасности, характеристиках Карт и правилах их обслуживания

- При выполнении Операции с использованием Карты кассир Предприятия обязан руководствоваться

Рекомендациями, размещенными на сайте Банка по адресу https://static.tinkoff.ru/documents/docs/recommendations—by—the—client—about—security—

measures.pdf, а также соблюдать следующие правила для Карт ПС MasterCard и МИР:

- Проверить срок действия Карты
  - Убедиться, что Карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на карте (например, «Valid only in ...»).
    - Убедиться, что Карта не повреждена.
    - Проверить, нет ли признаков подделки Карты.
    - У карт ПС MasterCard с полосой для подписи на оборотной стороне Карты проверить наличие подписи. Без подписи такие Карты не принимать к обслуживанию.
    - Убедиться, что данные на Документе совпадают с данными предъявленной Карты – возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы или чипа Карты.
    - Если на лицевой или оборотной стороне Карты нанесена фотография, убедитесь, что она соответствует внешности предъявителя карты.

3.2. Особенности обслуживания чиповых Карт

- Как правило, все чиповые Карты одновременно имеют встроенный чип и магнитную полосу. Такие Карты могут обслуживаться на любом Электронном терминале, даже если он не предназначен для приема чиповых Карт, аналогично обслуживанию Карт с магнитной полосой.
  - В отдельных случаях чиповая Карта может содержать только чип. Такие Карты могут обслуживаться только на специально предназначенных для чиповых Карт Электронных терминалах.
    - В любом случае на Электронных терминалах, предназначенных для приема чиповых Карт, кассир должен начинать обслуживание чиповых Карт с использования «чип ридера» Электронного терминала, при этом кассир должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее терминала.
    - Чиповая Карта остается в считывающем устройстве Электронного терминала на протяжении всей Операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой Карты из считывающего устройства Электронного терминала прервет выполнение Операции.
    - Идентификация Держателей чиповых карт осуществляется по ПИН-коду или иным методом. При проведении Операции кассир предлагает Держателю чиповой карты тот метод идентификации, который предлагается Электронным терминалом. При этом кассир не имеет права выбрать иной метод.
    - При вводе ПИН-кода необходимо предоставлять Держателю карты максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.

- Получив отрицательный Код Авторизации по Операции проводимой с использованием чиповой Карты, кассиру не следует пытаться провести Авторизацию повторно по магнитной полосе или каким-либо другим способом. Если получен отрицательный Код авторизации, не предусматривающий изъятие карты, кассир должен попросить Предприятия оплатить товар в любой другой форме.

- Если в Электронном терминале обслуживается Карта с магнитной полосой, не имеющая микропроцессора (то есть карта прокатывается через ридер магнитной полосы), и при этом Электронный терминал предлагает обслужить эту Карту как чиповую (появляется инструкция «ИСПОЛЬЗУЙТЕ ЧИП»), то это является признаком подделки Карты.

- Если к обслуживанию предлагается Карта без микропроцессора и, тем не менее, на Документе распечатывается

слово «CHIP» – это также является признаком подделки Карты.

При малейшем подозрении, что Карта является поддельной или предъявлена не ее законным Держателем, кассиру необходимо сделать Авторизационный запрос вне зависимости от суммы сделки. Кассир должен иметь ввиду, что на поддельные или только что украденные Карты может быть дан положительный Код авторизации. Получение Кода авторизации не является основанием для предоставления обслуживания по таким Картам.

После этого кассир должен попытаться установить личность Держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Кассир должен идентифицировать фотографию в документе с личностью предъявителя карты. Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту, заграничному паспорту (обязательно с неистекшим сроком действия и выданному на территории России), водительскому удостоверению; военнослужащего – по удостоверению личности офицера или военному билету. Личность иностранца можно установить по предъявленному национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена.

При получении авторизационной команды – «Изъять карту», необходимо связаться по Контактным данным с Агрегатором и обязательно потребовать удостоверяющие личность документы.

Во всех случаях, когда кассир просит предъявить документы, необходимо записать данные (вид документа и его номер) на свободном месте лицевой стороны Документа.

При установлении факта использования Карты на чужое имя или поддельной Карты, кассир должен оформить Документы и принять все меры для того, чтобы обеспечить возможность задержания преступника с помощью охраны/сотрудников районных отделений полиции.

Предприятие может непосредственно сообщить о попытке незаконного использования Карты по телефону 02 сотрудникам полиции своего города.

Приложение №2 к Договору оказания услуги «Торговый эквайринг»

ФОРМАТ РЕЕСТРА ОПЕРАЦИЙ

1. Банк формирует Реестр ежедневно не позднее 12:00:00 по московскому времени первого рабочего дня, следующего за Отчетным рабочим днем, а по Операциям, прошедшим в нерабочие дни, не позднее первого рабочего дня, следующего за Отчетным нерабочим (выходным/праздничным) днем.

Реестр имеет следующий формат:

2.1. Имя реестра: KKKKK _NYYYYMMDD.CSV, где:

- KKKKK –– идентификатор ТСП в АПК Агрегатора
- N – порядковый номер Реестра за день. В случае замены файла — будет содержать следующий порядковый номер; YYYY – год формирования Реестра операций; MM – месяц формирования Реестра операций; DD – день формирования Реестра операций.

2.2. Формат реестра операций: текстовый файл в кодировке Win CP-1251. Разделитель полей – символ «;» (точка с запятой).

2.3 Реестр состоит из заголовка и тела:

- **Заголовок Реестра** состоит из 2 (Двух) строк и содержит следующую информацию по Реестру:
- 1-я строка:

1. Уникальный номер реестра, присвоенный Банком; 2. Дата формирования реестра в формате DD.MM.YY;

2. Время формирования реестра в формате HH:MM:SS.

3. Наименование Предприятия, которое Агрегатор передает в Банк при регистрации

- 2-я строка

1. Порядковый номер

2. Номер карты

3. ПС

4. Дата операции

5. Время операции

6. Временная зона

7. Код авторизации

8. Код группы

9. Код терминала

10. Код магазина

11. Наименование Магазина

12. Серийный номер терминала

13. Дата обработки операции

14. Дата перечисления

15. Сумма операции

16. Комиссия Банка

17. К перечислению Предприятию

18. Тип операции

19. RRN

- **Тело Реестра** состоит из строк. Одна строка — одна Операция. Значения, содержащие зарезервированные символы (двойная кавычка, запятая, точка с запятой, новая строка) обрамляются двойными кавычками («). Если в значении встречаются кавычки — они представляются в файле в виде двух кавычек подряд. Каждая строка тела Реестра заканчивается знаком конец строки/перевод каретки (CR/LF) и должна содержать следующую информацию:

N поля	**Наименование поля**	**Содержание поля**
1	Порядковый номер	Порядковый номер строки реестра
2	Номер карты	Маскированный номер карты: 1234 56** **** 7890
3	ПС	Наименование ПС: Visa / MasterCard / MIR
4	Дата операции	DD.MM.YYY
5	Время операции	HH:MM:SS
6	Временная зона	MSK
7	Код авторизации	Шестизначный буквенно-цифровой код, формируемый эмитентом
8	Код группы	ID юридического лица Предприятия, который Агрегатор передает в Банк при регистрации
9	Код терминала	Terminal ID

10	Код магазина	ID ТСТ Предприятия, который агрегатор передает в Банк при регистрации
11	Наименование Магазина	Цифры, буквы, спецсимволы
12	Серийный номер терминала	Цифры, буквы, спецсимволы
13	Дата обработки операции	DD.MM.YYYY
14	Дата перечисления	DD.MM.YYYY
15	Сумма операции	Сумма Операции, рубли.копейки, разделитель целой и дробной части «.» (123.45; 123.00)
16	Комиссия Банка	Комиссия банка, рубли.копейки, разделитель целой и дробной части «.» разделитель целой и дробной части «.» (123.45; 123.00) (общебанковская комиссия)
17	К перечислению за вычетом комиссии Банка	Сумма к перечислению после удержания Комиссии Банка и пр., рубли.копейки, разделитель целой и дробной части «.» разделитель целой и дробной части «.» (123.45; 123.00)
18	Тип операции	Debit Chargeback_Fee 2Chargeback 2Chargeback_Reversal DebitCorrection
		CreditCorrection DebitClientCorrection CR_Chargeback CR_Chargeback_Fee Chargeback_Reversal Representment_Reversal CancelRefund CreditClientCorrection Credit Chargeback Chargeback_Reversal_Fee Representment Representment_Fee
19	RRN	Внутренний номер операции в ПС

Реестр с Операциями направляется Банком на адрес электронной почты Предприятия, полученный в заявке: _____

Приложение №3 к Договору оказания услуги «Торговый эквайринг»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Договору оказании услуги «Торговый эквайринг»

Полное наименование (далее по тексту – «Предприятие»)			
Сокращенное наименование			
Адрес места нахождения			
Единоличный исполняющий орган (Генеральный директор)			
ОГРН		ОКВЭД (основной)	
ИНН/КПП			

Телефон/Факс	
Адрес электронной почты	

1. Руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, а также правилами и требованиями, установленными Условиями оказании услуги «Торговый эквайринг» (Договор), Предприятие предъявляет Обществу с ограниченной ответственностью «Платежный Сервис Провайдер», (далее – Агрегатор), настоящее Заявление о присоединении на основании ст. 428 и 437, 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2. Настоящим Организация подтверждает всю полноту, точность и достоверность указанных в Заявлении данных и предоставленных для заключения Договора документах. Заявление направляется Агрегатору.

3. Условия Договора размещены на сайте: https://life-pay.ru/. Комиссия Банка определена в Личном кабинете.

4. Настоящим Организация подтверждает факт ознакомления со всеми условиями Договора, включая и информацию о размере комиссии Банка, и обязуется соблюдать правила и выполнять требования, установленные Договором, а также предоставлять по требованию Банка или Агрегатора любую информацию, необходимую для присоединения и выполнения условий Договора.

5. Посредством подписания настоящего Заявления Организация предоставляет свое согласие на обработку любыми способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации контактных данных, указанных в Заявлении, иных данных, предоставленных Предприятием при заключении и исполнении Договора. Настоящее согласие дает право Банку в период действия Договора и до сроков, установленных нормативными документами, в течение которых Банк обязан хранить информацию о Предприятии обрабатывать предоставленные данные с помощью своих программно-аппаратных средств.

Руководитель Предприятия

Подпись ФИО

Печать Дата заполнения «_____» _____ г.

Заполненное Заявление нужно передать Агрегатору по адресу: 115280, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Даниловский, ул. Ленинская Слобода, д.19, помещ. 67/1.

Передать заявление можно почтой или курьером.

Почтой: отправить заказное письмо с описью вложения и уведомлением о вручении.

Курьером: отправить документы с указанием номера телефона контактного лица +7 966 173 6506

Скан Заявления предоставить Агрегатору по электронным каналам связи в Личном кабинете.

Приложение №4 к Договору оказания услуги «Торговый эквайринг»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Договору оказания услуги «Торговый эквайринг»

Ф.И.О. (далее по тексту – «Предприятие»)			
Адрес места регистрации			
ОГРНИП		ОКВЭД (основной)	
ИНН			
Телефон/Факс			
Адрес электронной почты			

1. Руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, а также правилами и требованиями, установленными Условиями оказании услуги «Торговый эквайринг» (Договор), Предприятие предъявляет Обществу с ограниченной ответственностью «Платежный Сервис Провайдер», (далее – Агрегатор), настоящее Заявление о присоединении на основании ст. 428 и 437, 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. 2. Настоящим Организация подтверждает всю полноту, точность и достоверность указанных в Заявлении данных и предоставленных для заключения Договора документах. Заявление направляется Агрегатору.

2. Условия Договора размещены на сайте: https://life-pay.ru/. Комиссия Банка определена в Личном кабинете.

3. Настоящим Организация подтверждает факт ознакомления со всеми условиями Договора, включая и информацию о размере комиссии Банка, и обязуется соблюдать правила и выполнять требования, установленные Договором, а также предоставлять по требованию Банка или Агрегатора любую информацию, необходимую для присоединения и выполнения условий Договора. 5. Посредством подписания настоящего Заявления Предприятие предоставляет свое согласие на обработку любыми способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации контактных данных, указанных в Заявлении, иных данных, предоставленных Предприятием при заключении и исполнении Договора. Настоящее согласие дает право Банку в период действия Договора и до сроков, установленных нормативными документами, в течение которых Банк обязан хранить информацию о Предприятии обрабатывать предоставленные данные с помощью своих программно-аппаратных средств.

Подпись ФИО

Печать Дата заполнения «__» _____г.

Заполненное Заявление нужно передать Агрегатору по адресу: 115280, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Даниловский, ул. Ленинская Слобода, д.19, помещ. 67/1.

Передать заявление можно почтой или курьером.

Почтой: отправить заказное письмо с описью вложения и уведомлением о вручении.

Курьером: отправить документы с указанием номера телефона контактного лица +7 966 173 6506

Скан Заявления предоставить Агрегатору по электронным каналам связи в Личном кабинете