

*утв. Правлением АО КБ «Модульбанк»
Протокол Правления №51 от 17.11.2020г*

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

**ПРАВИЛА
организации безналичных расчетов с использованием платежных карт**

Кострома, 2020 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА.

ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С КАРТАМИ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ.

ГЛАВА 6. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ (ДОКУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ).

ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С КАРТАМИ.

ГЛАВА 8. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ СТОРОН.

ГЛАВА 9. ПОРЯДОК ИЗЪЯТИЯ КАРТ.

ГЛАВА 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

ГЛАВА 11. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.

ГЛАВА 12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

ГЛАВА 13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ.

ГЛАВА 14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

ГЛАВА 15. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

Приложения к Правилам

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящих Правил, приведенные ниже термины и определения, если по контексту настоящих Правил не требуют иного, имеют следующее значение:

Авторизация – разрешение, предоставляемое эмитентом (либо лицом, действующим по поручению эмитента) на проведение транзакции с использованием Карты или ее реквизитов.

Банк – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк», кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности банковские операции в соответствии с *Федеральным законом № 395-1-ФЗ от 02-12-1990 «О банках и банковской деятельности»* на основании *Лицензии на осуществление банковских операций № 1927*, выданной Центральным банком Российской Федерации 16.03.2016, включая его филиалы, дополнительные и операционные офисы.

Возврат денежных средств (Возврат) – операция по возврату полной или части суммы операции по оплате товаров/услуг Предприятия на карточный счет Держателя Карты в случае, если Отмена операции оплаты товаров/услуг уже невозможна (документ по операциям оплаты товаров/услуг был представлен Предприятием к оплате в Банк)

Возмещение - денежные средства, причитающиеся Продавцу в оплату товаров (работ, услуг), приобретенных и оплаченных с использованием платежных карт в Терминалах установленных в торговых точках Продавца.

Держатель карты – физическое или юридическое лицо, владеющее и использующее Kartu на основании договора с Эмитентом, либо физическое лицо, уполномоченное на использование Карты ее законным владельцем.

Договор комплексного обслуживания (ДКО) – договор комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank и приложения к нему, к условиям которого присоединяется Продавец, и в рамках которого Банк обязуется предоставлять Продавцу комплекс выбранных услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.

Документ по операциям с использованием платежных карт (Документ) – документ (чек Терминала/ККМ, электронный журнал Терминала/ККМ), являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карт и служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карт на бумажном носителе и/или в электронной форме, подписанный собственноручно Держателем Карты или цифровым аналогом его собственноручной подписи.

Заявление на Эквайринг – Заявление, форма которого установлена Приложением №1 к настоящим Правилам, подаваемое Продавцом в целях присоединения к настоящим Правилам.

ККМ (контрольно-кассовая машина) – специализированный компьютер с кассовым программным обеспечением, оснащенный устройством чтения информации с Карт, зарегистрированный Банком и применяемый для автоматизации платежных операций на предприятии, а также для электронной Авторизации.

Карта – инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися на счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с Эмитентом.

Личный кабинет – личный кабинет Продавца в системе Modulbank, позволяющий в удаленном режиме получить доступ к счетам Продавца с целью получения информации по остаткам и операциям по счетам Продавца, для совершения операций по счетам Продавца, а также предоставляющий доступ к услугам и сервисам, предоставляемым Банком и Партнерами Банка в рамках Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

МПС – международные платежные системы MasterCard Worldwide, Visa International и Национальная платежная система «Мир»

Официальный сайт Банка – www.modulbank.ru

Официальный сайт Партнера Банка – www.modulkassa.ru

Оператор–организация, определяющая Правила платежной Системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Оборудование – электронные программно-технические устройства, предназначенные для совершения Держателями карт транзакций с использованием Карт и оформления Документов по транзакциям при участии работников Продавца.

Отмена операции оплаты товаров/услуг – аннулирование авторизации операции с использованием Карты, а также Документов по этой операции.

Отчетный месяц–

первый отчетный месяц – период совершения операций оплаты по каждому терминалу Продавца со дня заключения договора эквайринга по последнее число календарного месяца заключения договора

эквайринга.

второй и последующие отчетные месяцы – период совершения операций оплаты по каждому терминалу Продавца с первого числа по последнее число календарного месяца.

последний отчетный месяц – период совершения операций оплаты по каждому терминалу Продавца с первого числа календарного месяца расторжения договора эквайринга по дате расторжения договора эквайринга включительно.

Партнер Банка – Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост» (ОГРН 1155476129753, ИНН 5403011237).

Процессинговый центр (ПЦ) – юридическое лицо, или его структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов - кредитным организациям информации по операциям с платежными картами.

Письменная форма документа — любой документ, полученный Стороной посредством системы Modulbank, имеющий вид электронного документа, который может содержать квалифицированную усиленную ЭП, зарегистрированную Банком в установленном порядке, или документ, подписанный простой цифровой подписью, или если документ имеет вид смс/push-сообщения или сообщения электронной почты, отправленный по каналам связи с использованием контактных данных, идентифицирующих Продавца в системе Modulbank.

Продавец – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, осуществляющий продажу товаров или услуг на территории Российской Федерации, и присоединившийся к Договору комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank.

Реестр операций - реестр по операциям с использованием платежных карт (далее - реестр операций процессингового центра) - документ или совокупность документов, содержащих информацию о переводах денежных средств и других предусмотренных настоящими Правилами операциях с использованием платежных карт за определенный период времени, составленный Процессинговым центром на основании Электронного журнала, и предоставляемый в электронной форме в Банк, и служащий основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием Платежных карт по банковским счетам. Реестр операций составляется Процессинговым центром на основании Электронного журнала полученного от Продавца и является основанием для перевода Продавцу суммы Возмещения по операциям.

Совершение операций в терминале Продавца- совершенными, признаются операции, обработанные Банком по каждому терминалу Продавца, денежные средства по которым, зачислены на счет Продавца на основании реестра, полученного Банком от процессингового центра.

Сверка итогов (завершение дня) – операция, выполняемая на Терминале/ККМ, в результате которой производится передача данных Электронного журнала по электронным каналам связи в процессинговый центр и подтверждается проведение операций, зафиксированных в Электронном журнале.

Терминал – электронное программно-техническое устройство (POS-терминал, ККМ и т.п.), зарегистрированное Банком и предназначенное для проведения операций с Картами, оформления Документов, а также для проведения информационного обмена с Банком.

Торговая точка – место реализации Продавцом товаров, оказания Продавцом услуг, в котором, по согласованию с Банком, установлен Терминал/Оборудование

Электронный журнал Терминала (Электронный журнал) – предоставляемый Продавцом по электронным каналам связи отчет по операциям, включенным в данный журнал.

Эмитент – кредитно-финансовая или иная организация участник МПС, осуществляющая эмиссию Карт.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк, в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами, заявлением на эквайринг, тарифами Банка осуществляет организацию безналичных расчетов за товары и/или услуги Продавца с использованием Карт (далее – Эквайринг).

2.2. Продавец осуществляет реализацию товаров и/или услуг за плату, осуществляемую посредством Карт в соответствии с Приложением №2 к настоящим Правилам.

2.3. Банк производит расчеты с Продавцом и перечисляет Продавцу денежные средства (сумму возмещения) (за вычетом сумм, предусмотренных настоящими Правилами), удерживая комиссию в порядке, предусмотренном заявлением на эквайринг и настоящими Правилами.

2.4. Банк осуществляет регистрацию Терминалов/Оборудования у Процессора, поставляемого Партнером Банка или оборудования, приобретенного Продавцом у третьих лиц, в случае согласования возможности регистрации такого оборудования у Процессора с Банком. Настройку и техническое обслуживание Терминалов/Оборудования осуществляет Партнер Банка за отдельную плату и по отдельному

договору с Продавцом.

2.5. Стоимость и перечень доступного к приобретению Терминалов/Оборудования, сроки предоставляемой Партнером Банка рассрочки оплаты Продавцом цены Терминала/Оборудования при приобретении в рассрочку устанавливаются Тарифами Партнера Банка и размещаются на Официальном сайте Партнера.

2.6. Партнер Банка осуществляет проведение организационно-технических работ, связанных с установкой, подключением Продавцу, настройкой и техническим обслуживанием Терминалов/Оборудования, приобретенного у Партнера.

2.7. Банк осуществляет подготовку и направление Продавцу отчетов об операциях.

2.8. Возможна регистрация у Процессора, настройка и техническое обслуживание Банком/Партнером Банка Терминалов/Оборудования Продавца (приобретенного Продавцом у третьих лиц) по согласованию между Банком и Продавцом в целях использования для Эквайринга, при условии наличия у Банка или Партнера Банка технической возможности и соответствующей квалификации по работе с такими Терминалами/Оборудованием. Банк/Партнер Банка вправе отказать в настройке, техническом обслуживании и использовании Терминала/Оборудования Продавца в целях Эквайринга, в том числе, но не исключительно, при отсутствии технической возможности или квалифицированных кадров по работе с Терминалами/Оборудованием Продавца. Банк вправе привлекать третьих лиц для осуществления настройки и технического обслуживания Терминалов/Оборудования Продавца (приобретенного Продавцом у третьих лиц).

2.9. Продавец вправе использовать в рамках настоящих Правил (Договора организации безналичных расчетов (эквайринга) с использованием платежных карт исключительно оборудование, принадлежащее Продавцу на праве собственности/праве аренды.

2.10. Присоединяясь к Правилам организации безналичных расчетов с использованием платежных карт Продавец принимает полностью и безоговорочно следующие положения об обработке персональных данных и дает соответствующие необходимые согласия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:

2.10.1. Персональные данные Продавца, а также любых уполномоченных лиц, выступающие от имени, и/или по поручению, и/или в интересах Продавца, указанные в любых документах, связанных с исполнением обязательств по настоящему Договору организации безналичных расчетов (эквайринга) с использованием платежных карт, (далее «Субъекты персональных данных») обрабатываются Банком в целях присоединения к действующей редакции Правил, проверки Банком сведений, указанных в Заявлении на присоединение к Правилам организации безналичных расчетов с использованием платежных карт, принятия Банком решения о заключении Договора организации безналичных расчетов (эквайринга) с использованием платежных карт (далее – Договор эквайринга), оценки риска сотрудничества, реализации Правил и Стандартов платежных систем, а также для дальнейшего исполнения взаимных обязательств по Договору эквайринга, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Продавца, связанных с ним третьих лиц, в том числе, в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации,

2.10.2. Продавец дает свое согласие на обработку Банком (включая получение от Продавца и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) своих персональных данных и подтверждает, что, давая такое согласие, Продавец действует своей волей и в своем интересе.

2.10.3. Продавец обязуется обеспечить предоставление физическими лицами, уполномоченными Продавцом действовать в его интересах, и/или по его поручению, и/или от его имени и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Продавцом Банку документах таких персональных данных Банку и согласие вышеуказанных лиц на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.10.4. Источником получения персональных данных являются сведения, предоставленные субъектами персональных данных. Персональные данные обрабатываются в течение срока действия Договора эквайринга и в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента его расторжения.

2.10.5. Продавец предоставляет Банку Персональные данные и выражает согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение), трансграничную передачу следующих персональных данных: паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/ городского, телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми Персональными данными с учетом действующего законодательства и выражает согласие на передачу, в том числе на трансграничную

передачу Банком Персональных данных, в указанных выше целях, третьему лицу/лицам (в том числе, но не ограничиваясь, Акционерному обществу «Национальная система платежных карт» (115184, город Москва, улица Татарская Б., дом 11.); в международные Платежные системы MasterCard Worldwide, Visa International, и национальную платежную систему «МИР») с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия.

2.10.6. Продавец признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления иным третьим лицам, не указанным в настоящем положении, персональных данных для достижения целей, указанных в Договоре эквайринга, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий персональные данные Субъектов персональных данных таким третьим лицам и/или их агентам и/или иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА

3.1. Заявление на Эквайринг и настоящие Правила в совокупности являются Договором организации безналичных расчетов (эквайринга) с использованием платежных карт (далее – «Договор эквайринга»). Договор эквайринга в соответствии с положениями *ст. 428 ГК РФ* является договором присоединения.

3.2. Размер комиссионного вознаграждения Банка по договору эквайринга указывается в заявлении на эквайринг и устанавливается индивидуально для каждого Продавца.

3.3. В случае, если Продавец согласен с условиями и положениями, установленными настоящими Правилами и Тарифами Банка, платой взимаемой Банком за совершение операций по договору эквайринга, Продавец подписывает Заявление на Эквайринг и предоставляет оригинал подписанного Заявления на Эквайринг в Банк, либо, подписывает Заявление на Эквайринг, имеющее вид электронного документа, ключом электронной подписи Продавца (если такая возможность реализована в личном кабинете Продавца в системе Modulbank и функционирует), и направляет такое Заявление на Эквайринг Банку посредством функционала личного кабинета Продавца в системе Modulbank.

3.4. Подписывая Заявление на Эквайринг, Продавец подтверждает, что ознакомлен с Правилами, порядком, размером комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком по договору эквайринга, полностью и безоговорочно принимает условия и положения, установленные настоящими Правилами, а также подтверждает факт того, что настоящие Правила не содержат обременительных для Продавца условий.

3.5. Акцептом Банка Заявления на Эквайринг является уведомление Банком Продавца о заключении Договора эквайринга на условиях, установленных настоящими Правилами, Тарифами Банка, и согласованных Сторонами в подписанном Продавцом Заявлении на Эквайринг, имеющее вид простого электронного сообщения, направленного Банком посредством коммуникационного функционала личного кабинета Продавца в системе Modulbank, либо начало исполнения Банком обязательств по организации Эквайринга.

3.6. Договор эквайринга может быть заключен только с лицом, ранее присоединившимся к условиям договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank, и имеющим открытый расчетный счет в Банке.

3.7. Банк осуществляет расчеты с Продавцом, на основании представленных Продавцом к оплате Документов и перечисляет Продавцу денежные средства (за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с настоящими Правилами) на расчетный счет, открытый Продавцу в Банке. Перечисление денежных средств на счета Продавца, открытые в сторонних кредитных организациях условиями договора эквайринга не предусмотрено.

3.8. Опубликование настоящих Правил не является публичной офертой Банка. Банк вправе отказать Продавцу в заключении Договора эквайринга без объяснения причин. Банк вправе запрашивать у Продавца любые сведения и документы для принятия решения о заключении договора эквайринга. Повторная заявка на подключение услуги, может быть рассмотрена не ранее чем через три месяца после отказа Продавцу в заключении договора эквайринга.

3.9. В случае акцепта Банком Заявления на эквайринг, Договор эквайринга будет являться приложением и неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания, положения которого, применяются в части, не урегулированной Договором эквайринга.

3.10. Права и обязанности Сторон Договора эквайринга, связанные непосредственно с приемом к оплате платежных карт в Торговых точках Продавца, перечислением Возмещения Продавцу и уплатой Банку комиссионного вознаграждения за осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт, возникают с момента регистрации соответствующего оборудования в процессинговом центре.

3.11. Продавец предоставляет Банку заверение о том, что он не осуществляет виды деятельности, продажу товаров(услуг), запрещенных в соответствии с Приложением №9 к настоящим Правилам. Продавец обязан возместить Банку любые понесенные убытки, если такие убытки были связаны с осуществлением Продавцом видов деятельности, продажей товаров (услуг), запрещенных в соответствии с Приложением №9 к настоящим Правилам и законодательством.

ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Не принимать и не производить расчеты на основании документов по операциям с использованием платежных карт, признанных недействительными и иным операциям в соответствии с условиями настоящих Правил, а также правилами и стандартами Платежных систем.

4.1.2. Контролировать соответствие деятельности в торговой точке Продавца требованиям, правилам и ограничениям, установленным МПС. Контролировать исполнение Продавцом требованиям МПС по обеспечению мер безопасности при приеме платежных карт к обслуживанию.

4.1.3. Проводить проверки в местах реализации товаров/услуг Продавца в целях осуществления контроля за соблюдением персоналом Продавца положений настоящих Правил, приложений к Правилам, Договора эквайринга и приложений к нему, правил МПС.

4.1.4. Требовать от Продавца предоставления документов и сведений, касающихся деятельности Продавца и разъясняющих экономический смысл проводимых Продавцом операций, необходимых Банку для осуществления контроля в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативных актов Банка России и Правил МПС.

4.1.5. Требовать обязательных действий от Продавца в случае наличия у Банка обоснованных подозрений в совершении подозрительных (сомнительных) транзакций: предоставление объяснений кассира, письменных и устных пояснений, представления любых запрашиваемых документов проведение Продавцом внутренних проверок и т.д.

4.1.6. Прекратить обработку и проведение транзакций/авторизаций и незамедлительно заблокировать Терминал/Оборудование/приостановить перечисление суммы возмещения денежных средств Продавцу на срок до 540 календарных дней (срок исчисляется с даты обработки транзакций по спорным операциям), направив Продавцу уведомление не позднее 1 рабочего дня после прекращения обработки и проведения транзакций/авторизаций, блокировки оборудования/приостановления перечисления суммы возмещения посредством коммуникационного функционала личного кабинета Продавца в системе Modulbank (уведомление может быть также направлено Банком Продавцу любым иным способом связи с Продавцом, доступным Банку, по последним известным Банку контактными данным Продавца, предоставленным Продавцом Банку):

- получения негативной информации о Продавце от МПС или требования МПС о прекращении обработки и проведении транзакций/авторизаций Банком, осуществляемых через Терминалы/Оборудование Продавца;
- наличия подозрений проведения мошеннических операций с использованием Карт на Терминале/Оборудовании Продавца;
- ликвидации (прекращения деятельности) Продавца, либо возбуждения в отношении Продавца дела о несостоятельности (банкротстве);
- выявления недостоверных сведений в предоставленных Продавцом сведениях и документах о Продавце, его руководителе и уполномоченных должностных лицах, бенефициарных владельцах Продавца;
- наличия подозрений, что операции с использованием Карт на Терминалах/Оборудовании Продавца совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или признания Банком таких операций подозрительными (реализация Банком Правил внутреннего контроля);
- непредоставления Продавцом документов и сведений, запрошенных Банком, в сроки, установленные в запросе Банка;
- наличия подозрений или в случае получения Банком сведений, что фактическая деятельность Продавца не соответствует заявленной;
- наличие задолженности Продавца перед Банком за осуществленные посредством Терминалов/Оборудования Продавца транзакции;

- иных случаях, установленных правилами МПС, законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

4.1.7. Разблокировать Терминал/Оборудование, после устранения Продавцом причин, послуживших основанием для применения мер согласно п. 4.1.6. настоящих Правил, при отсутствии финансовых, репутационных и регуляторных рисков у Банка в связи с такой разблокировкой.

4.1.8. Передавать свои права, указанные в п.4.1.3 и п.4.1.5 третьим лицам.

4.1.9. Отказать Продавцу в обслуживании при использовании им Терминала/Оборудования не согласованного с Банком.

4.1.10. Удерживать из платежей, причитающихся Продавцу и/или приостановить перечисление Продавцу суммы возмещения на срок до 540 календарных дней (срок исчисляется с момента обработки Банком транзакций по спорным операциям), не возмещать и/или списывать с любого банковского счета Продавца, открытого в Банке по Договору денежные средства по операциям, указанным в главе 8 настоящих Правил. Обязательства Продавца, возникшие при взаиморасчетах между Сторонами в рамках договора эквайринга по выбору Банка, погашаются следующими способами:

-зачетом (из сумм возмещений по операциям, причитающимся Продавцу);

-путем списания Банком суммы обязательств Продавца с его расчетного счета/счетов открытого в Банке без дополнительного распоряжения Продавца на основании заранее данного акцепта;

-перечислением Продавцом суммы обязательства, выставленной в письменном требовании Банка, по реквизитам, указанным в требовании Банка.

4.1.11. Продавец присоединяясь к настоящим Правилам предоставляет право и поручает Банку без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Продавца списывать с любого расчетного счета открытого в Банке, денежные средства в размере сумм любого из Платежных (денежных) обязательств Продавца по Договору (в соответствии с настоящими «Правилами»), производя при необходимости конвертацию списанных средств в валюту платежа по внутреннему курсу Банка на дату списания средств, в счет исполнения любых денежных обязательств Продавца перед Банком по Договору эквайринга, если срок исполнения таких обязательств наступил, не зависимо от наличия или отсутствия просрочки исполнения данного обязательства, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в размере, указанном в таких расчетных документах, без ограничения их количества и суммы. В случае отсутствия либо недостаточности на Счете/счетах Продавца, денежных средств в размере, необходимом для исполнения требований Банка, либо в случае наличия предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на таком Счете/счетах, допускается частичное исполнение требования в размере денежных средств, находящихся /доступных для операций на этом Счете/счетах. Настоящее условие о заранее данном акцепте в соответствующей части дополняет условия договора банковского счета, заключенного между Банком и Продавцом, в соответствии с которым Продавцу открыт Счет/Счета.

4.1.12. Отказать в обслуживании в соответствии с условиями настоящих Правил Продавцу в случаях, установленных настоящими Правилами.

4.1.13. Затребовать у Продавца документы, подтверждающие право собственности Продавца на Терминал/Оборудование или подтверждающие право аренды Терминала/Оборудования.

4.1.14. В случае если Продавец не предоставит Банку документы, указанные в п. 4.1.13. в течение 3-х календарных дней с даты получения соответствующего запроса от Банка, или в случае получения Банком сведений о прекращении права собственности или права аренды Продавца на Терминал/Оборудование, или в случае получения Банком сведений об обращении взыскания на Терминал/Оборудование Продавца третьими лицами, Банк вправе приостановить/прекратить обработку транзакций с использованием указанных Терминала/Оборудования и снять с регистрации у Процессора такой/такие Терминал/Оборудование. Повторная регистрация Терминала/Оборудования у Процессора и возобновление обработки транзакций с использованием такого Терминала/Оборудования осуществляется после предоставления Продавцом Банку документов, подтверждающих право собственности или право аренды Продавца на такой Терминал/Оборудование или документов, подтверждающих прекращение обращения взыскания на Терминал/Оборудование третьими лицами.

4.1.15. В одностороннем порядке устанавливать/изменять лимиты (ежемесячные, ежедневные, на одну операцию, и др.), которые учитываются при проведении Авторизации операций, совершаемых держателями карт с целью приобретения товаров/работ/услуг Продавца (далее - Лимиты авторизации). Для установки индивидуальных лимитов авторизации, Клиенту необходимо оформить запрос через электронную систему «Modulbank». Банк вправе отказать в установлении лимитов в размерах, указанных Продавцом.

4.1.16. Отказать в дальнейшем проведении авторизации операций, совершаемых держателями карт с целью приобретения товаров/работ/услуг Продавца, в случае, если сумма операций за определенный период времени (месяц, день и др.) превысила установленный Банком для данного периода Лимит авторизации.

4.1.17. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер комиссионного вознаграждения, установленный Продавцу при заключении договора/присоединении Продавца к настоящим Правилам и

условиям настоящих Правил В случае если Продавец не согласен с размером установленного Банком комиссионного вознаграждения, он вправе расторгнуть договор эквайринга с Банком в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

4.1.18. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила и тарифы Банка.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Проводить идентификацию Продавца в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4.2.2. Зарегистрировать Терминал/Оборудование Продавца у Процессора с целью осуществления в дальнейшем процедуры Авторизации и вести претензионную работу по операциям в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и применимыми положениями правил МПС.

4.2.3. Обеспечивать Продавца рекламно-информационными материалами (наклейки с логотипами платежных систем).

4.2.4. Направлять Продавцу сводный отчет об оплаченных операциях.

4.2.5. Обеспечить Продавцу круглосуточную возможность получения Авторизации операций, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

4.2.6. Организовать проведение инструктажа/обучения работников Продавца по правилам работы с картами, по вопросам безопасности при совершении операций с использованием Карт и оформления Документов по операциям с использованием Карт.

4.2.7. Возмещать Продавцу денежные средства по операциям, а также производить иные расчеты, связанные с данными операциями /операциями возврата, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

4.3. Продавец имеет право:

4.3.1. Не принимать Карту от Держателя для расчетов за предоставляемые Товары, если она не удовлетворяет требованиям, установленным в Правилах, и/или подлежит изъятию.

4.3.2. Требовать от Банка перечисление суммы возмещения, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

4.3.3. Требовать от Банка предоставления сводного отчета по проведенным операциям.

4.4. Продавец обязуется:

4.4.1. Проводить обслуживание Держателей Карт в течение всего рабочего дня Продавца за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами. При расчетах с использованием Карт руководствоваться ценами, установленными Продавцом для наличных расчетов.

4.4.2. Безусловно выполнять все правила Банка, установленные настоящими Правилами, Правилами работы с банковскими картами.

4.4.3. Использовать для проведения операций по Картам Терминалы/Оборудование и расходные материалы, тип которых определен и согласован с Банком.

4.4.4. Не выдавать по картам наличные денежные средства.

4.4.5. Не передавать и не предоставлять в пользование третьим лицам и их сотрудникам Терминал/Оборудование, а также расходные и инструктивные материалы, используемые Продавцом для проведения операций с использованием Карт.

4.4.6. Назначить лиц, ответственных за обслуживание Держателей Карт, оформление операций с применением Карт.

4.4.7. Уведомить Банк по форме Заявки на проведение обучения (при необходимости) (Приложение № 7 к настоящим Правилам). Предоставить Банку условия для обучения персонала Продавца и обеспечить возможность проведения сотрудниками Банка обучения ответственных лиц Продавца по вопросам безопасности операций с использованием Карт.

4.4.8. Допускать к совершению операций с использованием Карт только сотрудников, прошедших обучение по вопросам безопасности операций с использованием Карт (Приложение № 8 к настоящим Правилам)

4.4.9. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за осуществление своим персоналом процедур приема к оплате Карт и оформления Документов с нарушениями требований настоящих Правил, Приложений к ним.

4.4.10. Размещать на видных местах предоставляемые Банком наклейки (стикеры) с логотипами платежных систем и другие материалы, которые информируют клиентов Продавца о возможности оплаты товаров/услуг Картами, указанными в перечне платежных карт, эквайринг которых осуществляется Банком, а также снять наклейки при прекращении/расторжении Договора эквайринга.

4.4.11. Хранить все документы, связанные с проведением операций с использованием Карт (Документы по операциям, отчеты, расписки Держателей в получении товаров/услуг), не менее 5 (пяти) лет с даты проведения данных операций и передавать их представителю Банка не позднее 3 (третьего) рабочего дня с даты соответствующего письменного запроса Банка. По истечении установленного срока хранения

Продавец должен уничтожить документы на бумажных носителях путем измельчения или сжигания, а документы на электронных носителях путем стирания с последующим форматированием носителя.

4.4.12. В течение срока действия Договора эквайринга, а также в течение 2 (двух) лет с даты расторжения Договора эквайринга выплачивать Банку все суммы, которые будут списаны с Банка платежными системами, и Эмитентов, выставленным Банку по операциям, совершенным у Продавца с использованием Карт и признанным недействительными в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

Указанные выплаты производятся Продавцом в соответствии с условиями настоящих Правил (а после расторжения Договора эквайринга - в течение 10 дней с даты письменного уведомления Продавца Банком о возникшей задолженности).

4.4.13. Информировать Банк в случае изменения подлежащих установлению при заключении Договора сведений, в том числе получаемых Банком в целях идентификации Продавца, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, предоставлять в Банк оригиналы/надлежаще заверенные копии документов, подтверждающих указанные изменения, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней следующих за днем фактического их изменения..

В случае изменения платежных реквизитов Продавца, Банк производит перечисление суммы возмещения по новым реквизитам по истечении 3 рабочих дней, следующих за днем получения Банком заявления Продавца об изменении реквизитов по форме приложения к настоящим Правилам.

4.4.14. Осуществлять Возврат денежных средств Держателям Карт согласно п. 5.10 настоящих Правил.

4.4.15. При невозможности обслуживания Держателей Карт по техническим причинам, необходимости проведения сервисного обслуживания Терминалов/Оборудования, в течение одного рабочего дня сообщать об этом в Банк.

4.4.16. Производить изъятие Карты у Держателя согласно требованиям раздела 9 настоящих Правил и Правил работы с банковскими картами (Приложение №2 к настоящим Правилам).

4.4.17. Предоставить в Банк документы, необходимые для заключения Договора эквайринга и идентификации Продавца в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.4.18. Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие и работоспособность каналов связи, необходимых для информационного взаимодействия между Продавцом и Банком.

4.4.19. В случае наличия и/или открытия банковского счета в сторонней кредитной организации в течение 10 (Десять) дней с даты подписания Договора эквайринга и / или с даты открытия соответствующего счета, заключить с такой обслуживающей счет кредитной организацией трехстороннее соглашение о предоставлении Банку права списания с данного счета денежных средств на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и предоставлять Банку подлинный экземпляр такого соглашения.

4.4.20. Использовать для приема платежей с использованием Карт в рамках Договора организации безналичных расчетов (эквайринга) с использованием платежных карт исключительно Терминалы/Оборудование, принадлежащее Продавцу на праве собственности или праве аренды.

4.4.21. Уплачивать Банку вознаграждение/плату за совершение операций по Договору эквайринга.

4.4.22. Не знакомить третьих лиц с конструкцией оборудования, его техническими характеристиками и не передавать документы по операциям, а также их копии третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

4.4.23. Участвовать в проведении Банком расследований по оспоренным операциям.

4.4.24. Не разделять стоимость одного товара (работы услуги) на части, с оформлением двух или более документов по операциям с использованием банковских карт, не принимать альтернативную оплату части стоимости товара (работы, услуги) иными средствами платежа.

4.4.25. Соблюдать требования, предъявляемые к продаже и перечню товаров (работ, услуг) Продавца (Приложение №9 к настоящим Правилам)

4.5. Продавец не вправе:

4.5.1 намеренно проводить любую неправомерную (противоречащую Правилам, законодательству Российской Федерации или законодательству, применимому к ТСП) Операцию в случае, если ТСП было известно или должно было быть известно о ее неправомерности.

4.5.2 отказывать в приеме к обслуживанию Карт, кроме случаев, предусмотренных Правилами и Стандартами платежных Систем.

4.5.3 устанавливать минимальный и максимальный размер Операции при оплате товаров (работ, услуг).

4.5.4 взимать явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы при совершении Операции.

4.5.5 устанавливать более высокие цены при оплате Картой товаров (работ, услуг) по сравнению с оплатой иным способом или картами других платежных систем.

4.5.6 предлагать/навязывать товары (работы, услуги) при расчетах по Карте, которые не предлагаются/не навязываются при оплате иным способом или картами других платежных систем.

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

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С КАРТАМИ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ.

5.1. Перед проведением операций с использованием Карт ответственный сотрудник Продавца осуществляет проверку подлинности Карты, срока ее действия, убеждается в правомочности ее использования Держателем Карты, а также совершает сами операции в порядке, предусмотренном инструкциями по работе с Терминалом/Оборудованием и согласно Правил работы с банковскими картами (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

5.2. Операции с использованием Карт требуют обязательной Авторизации. Код Авторизации должен быть получен перед совершением операции по Карте в Авторизационном центре, указанном Банком. Код считается полученным у Процессора Банка в том случае, если он содержится в информационной базе Процессора.

5.3. Операция по Карте не совершается в случае получения отказа в коде Авторизации.

5.4. Если после получения кода Авторизации товар не будет передан и/или услуга не будет оказана Держателю, Продавец должен немедленно совершить операцию «Отмена» в соответствии с инструкцией по работе с Терминалом/Оборудованием.

5.5. Выдача Продавцом Держателям Карт наличных денежных средств по Картам категорически запрещена, в том числе, но не ограничиваясь, при оформлении операции Возврата денежных средств. В случае совершения подобной операции, Продавец утрачивает право на получение денежных средств в сумме операции от Банка.

5.6. В случае возврата Держателем Карты товаров/отказа от услуг, оплаченных ранее по Карте, и согласия Продавца с таким возвратом/отказом, взаиморасчеты с Держателем Карты производятся только безналичным путем с оформлением соответствующего Документа (слипа) или выполнения операции Возврата денежных средств, в соответствии с инструкцией по работе с Терминалом/Оборудованием.

5.7. После получения кода Авторизации у Процессора, указанном Банком, Продавец оформляет все реквизиты Документов по операции согласно инструкциям по работе с Терминалом/Оборудованием и Правилам работы с банковскими картами

5.8. Ответственный сотрудник Продавца обязан получить подпись Держателя Карты на Документе и, удостоверившись в ее соответствии образцу подписи на Карте, отдать Держателю Карты копию заполненного Документа. Подпись держателя карты на документе не требуется только в том случае, если операция была проведена с вводом ПИН-кода Держателем Карты в соответствии с инструкциями по работе с Терминалом/Оборудованием.

5.9. Оформление Документов должно соответствовать требованиям Правил по работе с банковскими картами и действующим инструкциям по работе с Терминалом/Оборудованием.

5.10. Продавец осуществляет Возврат денежных средств Держателям Карт согласно настоящему Договору в случаях:

- оформления у Продавца платежа с использованием Карты на сумму большую, чем требуется для оплаты приобретаемых Держателем товаров/услуг;
- многократного списания денежных средств со счета Держателя Карты, произошедшего вследствие технических причин или нарушения Продавцом инструкции по работе с Терминалом/Оборудованием;
- полного или частичного отказа Держателя Карты от приобретения товара/услуги после оформления платежа с использованием Карты, если такой отказ согласован Продавцом.

5.10.1. В случае если Возврат денежных средств осуществляется в день совершения операции на полную сумму платежа еще до предоставления в Банк Документа по операции (до выгрузки электронного журнала), Продавец осуществляет операцию «Отмена» в соответствии с инструкцией по работе с Терминалом/Оборудованием.

5.10.2. В день совершения операции, но уже после выгрузки (предоставления) электронного журнала в адрес Банка, и в последующие после совершения платежа по Карте дни, возврат платежа/части платежа, указанного в 5.10. настоящих Правил, Продавец осуществляет следующими способами:

- в случае если Терминал/Оборудование позволяет провести операцию «Возврат», Продавец осуществляет операцию «Возврат» средств, в соответствии с инструкцией по работе с Терминалом/Оборудованием. В дальнейшем указанная сумма будет автоматически удержана из суммы возмещения, перечисляемого Банком Продавцу или иными способами, предусмотренными настоящими Правилами.

– в случае если Терминал/Оборудование не поддерживает операцию «Возврат», то Возврат денежных средств Держателю Карты производится Банком на основании письма Продавца Банку, предоставленного Продавцом в Банк вместе с заявлением Держателя или без такового. Указанная в письме Продавца сумма удерживается Банком из сумм, перечисляемых Банком Продавцу, либо перечисляется Продавцом путем безналичного перечисления денежных средств в Банк.

5.10.3. Если Возврат денежных средств Банку осуществляется путем удержания из сумм, перечисляемых Банком Продавцу, но в течение пяти банковских дней с даты выполнения операции «Возврат» или даты

направления в Банк письма о Возврате денежных средств, операций на сумму равную или большую указанной у Продавца не производилось, то Продавец, в срок не позднее шестого рабочего дня с даты выполнения операции «Возврат» или даты направления в Банк письма о Возврате денежных средств Держателю, осуществляет безналичное перечисление средств в Банк после предварительного согласования Продавцом с Банком величины суммы возврата платежа/части платежа.

5.10.4. Банк принимает запросы на Возврат денежных средств и осуществляет их обработку в случае, если требование Возврата средств было заявлено в течение 90 дней с даты совершения операции по оплате товаров/услуг, за исключением случаев, когда Возврат денежных средств был затребован в отношении продуктов/услуг, относящихся к авиационным перелетам (что было специально согласовано Сторонами) – в данном случае Банк принимает и обрабатывает требование о Возврате денежных средств в течение 365 дней с даты совершения операции по оплате товара/услуги, относящейся к авиационным перелетам.

6. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ (ДОКУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ).

6.1. Операции (документы по операциям) с Картами признаются Банком недействительными в следующих случаях:

6.1.1. операции совершены с нарушением требований и условий настоящих Правил и норм действующего законодательства, инструкций по работе с Терминалом/Оборудованием и Правилам работы с банковскими картами;

6.1.2. операции, совершенные по поддельным, украденным, утерянным Картам;

6.1.3. операции, совершенные с Картами, срок действия которых истек или еще не наступил на дату совершения операции;

6.1.4. отсутствует подпись Держателя Карты на Документе (за исключением операций с вводом ПИН-кода);

6.1.5. подпись Держателя Карты на Документе не соответствует его подписи на Карте;

6.1.6. содержание Документа, предъявленного в Банк, не соответствует содержанию Документа, переданного Держателю Карты;

6.1.7. документ был заполнен не полностью или оформлен не в соответствии с требованиями инструкций по работе с Терминалом/Оборудованием, Правил работы с банковскими картами (Приложение № 2 к настоящим Правилам);

6.1.8. документ составлен до расторжения Договора эквайринга в соответствии с главой 13 настоящих Правил, но представлен Продавцом к оплате уже после расторжения Договора;

6.1.9. Продавец не предоставил по запросу Банка копию Документа по операции в течение оговоренного в настоящих Правилах срока;

6.1.10. реквизиты карты, указанные в документе, не соответствуют информации, эмбоссированной (напечатанной) на Карте;

6.1.11. операции и/или Авторизационные запросы признаны подозрительными системой мониторинга Банка;

6.1.12. операция оплаты опротестована/объявлена Банком-эмитентом через МПС, Банком, держателем карты, как мошенническая, а также в случае если держатель карты отрицает совершение операции оплаты, оказание услуг/работ/получение товара;

6.1.13. цена товара/услуги, реализованного Продавцом с применением Карты, превышает цену этого же товара/услуги, реализуемого за наличный расчет;

6.1.14. при совершении операции с использованием Карты, Продавцом не был запрошен код Авторизации;

6.1.15. при проведении процедуры Авторизации на электронном Терминале/Оборудовании Продавцом был получен отказ, но операция все же была оформлена;

6.2. В случае выявления нарушений Продавцом требований по оформлению операции, указанных в п.6.1. настоящих Правил, Банк вправе как отказать в принятии таких Документов, так и принимать Документы по таким операциям с условием их оплаты только по истечении срока опротестования Эмитентом операции (на усмотрение Банка). В случае принятия Банком положительного решения об оплате на основании условно принятых документов, возмещение денежных средств Продавцу производится при условии получения Банком финансового возмещения по данным операциям от Платежной системы на основании заявления Продавца или на усмотрение Банка. Указанный порядок может использоваться Банком в случае инициирования процедуры опротестации операций Банком эмитентом.

6.3. В случае признания Банком Документов по операциям с использованием банковских карт недействительными в соответствии с настоящими Правилами, комиссионное вознаграждение Банка за осуществление расчетов по Операциям оплаты, ранее полученное Банком, Продавцу не возвращается.

7. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С КАРТАМИ

7.1. Продавец обязан ежедневно по операциями с картами передавать электронный журнал в Банк при помощи совершения операции «Сверка итогов». Операция «Сверка итогов» (Завершение дня) ежедневно выполняется Продавцом на терминале в ручном или автоматическом режиме. Продавец обязан контролировать результат проведения операции «Сверка итогов» (Завершение дня). В случае несовпадения итогов считается, что электронный журнал не представлен.

7.2. Если Операция «Сверка итогов» (Завершение дня) не выполнена Продавцом, электронный журнал не был доставлен в процессинговый центр, то Банк не несет ответственности за задержку оплаты документов по операциям, включенным в данный электронный журнал.

8. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ СТОРОН.

8.1. Перечисление суммы возмещения.

8.1.1. Банк осуществляет расчеты с Продавцом и перечисляет Продавцу сумму возмещения (за вычетом сумм, в соответствии с настоящими Правилами) на основании реестра операций, полученного Банком от процессингового центра. Банк производит перечисление Продавцу суммы возмещения не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия Банком реестра операций от процессингового центра. Сумма денежных средств, подлежащая возмещению Банком Продавцу рассчитывается, как общая сумма по результатам обработки операций на основании реестра полученного от процессингового центра за вычетом сумм, в соответствии с условиями настоящих Правил.

8.1.2. Датой исполнения Банком обязательства по переводу Продавцу суммы возмещения считается дата зачисления денежных средств на счет Продавца.

8.2. Для целей договора эквайринга валютой авторизации и взаиморасчетов Банка с Продавцом признаются рубли Российской Федерации.

8.3. Комиссионное вознаграждение (плата) по договору эквайринга.

Комиссионное вознаграждение (плата) по операциям, совершенным с использованием платежных карт.

После заключения договора эквайринга Продавец оплачивает Банку комиссию в порядке, предусмотренном заявлением на эквайринг и настоящими Правилами.

Взимаемое Банком комиссионное вознаграждение по операциям, совершенным с использованием платежных карт по договору эквайринга складывается из следующих сумм:

- ежемесячной фиксированной суммы, в размере, указанном в заявлении на эквайринг. При расчете Ежемесячной фиксированной суммы Банком учитываются только зачисленные на счет Продавца денежные средства по операциям оплаты по каждому терминалу Продавца за отчетный месяц на основании реестра, полученного Банком от процессингового центра.

- платы, взимаемой Банком в процентах от суммы каждой операции, совершаемой в терминале Продавца.

Комиссионное вознаграждение за осуществление безналичных расчетов, совершенных с использованием платежных карт (в процентах от суммы операции) взимается Банком в день зачисления суммы возмещения на счет Продавца, но не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем зачисления суммы возмещения.

Ежемесячная фиксированная сумма вознаграждения взимается Банком в следующем порядке:

- первый отчетный месяц – плата взимается не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, следующего за месяцем заключения договора эквайринга;
- за второй и каждый последующий отчетный месяц плата взимается не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, следующего за отчетным;
- в последний отчетный месяц -плата взимается Банком в течение 10 дней с момента расторжения договора эквайринга.

За первый отчетный месяц, размер Ежемесячной фиксированной суммы вознаграждения Банка составит сумму ежемесячной фиксированной платы, разделенную на фактическое число календарных дней этого месяца, и умноженную на количество дней указанного месяца с даты подключения (включительно) по последний день этого месяца.

За последний отчетный месяц, размер Ежемесячной фиксированной суммы вознаграждения Банка составит сумму ежемесячной фиксированной платы, разделенную на фактическое число календарных дней этого месяца, и умноженную на количество календарных дней указанного месяца (включая дату расторжения), предшествующих дате расторжения договора.

При недостаточности денежных средств, для уплаты Ежемесячной фиксированной комиссии,

Ежемесячная фиксированная комиссия удерживается Банком при последующих переводах на банковский счет Продавца в недостающей сумме для оплаты Ежемесячной фиксированной комиссии. Ежемесячная фиксированная сумма вознаграждения взимается Банком, в том числе, в случае если обороты по счету Продавца равны нулю.

8.4. Банк не возмещает/удерживает из причитающихся Продавцу денежных средств и/ или приостанавливает на срок до 540 календарных дней (срок исчисляется с момента авторизации операций) перечисление Продавцу суммы возмещения денежных средств и/или списывает с любого банковского счета/счетов Продавца, следующие суммы:

- по операциям, признанным недействительными в соответствии с пунктом 6.1 настоящих Правил;
- по Операции/Операции возврата, Документ по которой признан Банком недействительным;
- по Операции, ставшей предметом споров и разногласий, в том числе на основании заявления Держателя о несовершении спорной/мошеннической Операции и/или списанной с Банка Платежной системой и/или Эмитентами;
- по Операции возврата, произведенной Продавцом;
- суммы, ранее возмещенные Банком Продавцу по операциям, которые впоследствии были оспорены и/или по которым Продавец не предоставил подтверждающие документы в срок, указанный в настоящих Правилах;
- суммы, по операциям, совершенным в Терминалах/Оборудовании Продавца, которые были опротестованы Эмитентами в соответствии с правилами МПС/процедура опротестации по которым еще не завершена;
- суммы по операциям, ошибочно проведенным Продавцом, при их отмене;
- суммы штрафов, наложенных МПС на Банк по операциям, совершенных в торговых точках Продавца
- сумму разницы, возникшей (оспариваемой Эмитентом) между суммой, списанной со счета Держателя Карты при ошибочно проведенной Продавцом операции, и суммой, возвращаемой на счет держателя Карты после отмены такой операции (п. 5.10 настоящих Правил), в результате изменения курса валюты в которой открыт счет Держателя Карты по отношению к курсу доллара США. Данная сумма удерживается Банком в Российских рублях по курсу Банка России на дату взаиморасчетов с Продавцом;
- суммы, ранее ошибочно возмещенные Банком Продавцу;
- суммы убытков, указанные в требовании Банка в соответствии с п.10.2 настоящих Правил.

В случае невозможности реализации Банком прав, предусмотренных настоящим пунктом Банк предъявляет требование Продавцу о возмещении денежных средств. Требование Банка должно быть исполнено Продавцом в течение 10 дней со дня его получения путем перечисления денежных средств по реквизитам, указанным в требовании Банка.

8.5. Если по результатам взаиморасчетов, осуществляемых в рамках Договора эквайринга, удерживаемая Банком сумма превышает сумму денежных средств, подлежащих перечислению Продавцу, недостающая сумма удерживается Банком в порядке, предусмотренном п. 4.1.10.

8.6. В случаях, когда общая сумма и/или количество опротестованных Эмитентами операций в Терминалах Продавца превысит нормативы МПС и повлечет наложение штрафов на Банк, Продавец возмещает Банку штрафы, предъявленные Банку МПС в связи с опротестованием Эмитентами операций в Терминалах Продавца. Возмещение производится в порядке, предусмотренном п. 4.1.10.

8.7. Продавец возмещает Банку понесенные Банком убытки, возникшие в результате наложения на Банк штрафа со стороны МПС за превышение допустимого уровня мошеннических операций в торговых точках, установленного МПС

8.8. Факт проведения Банком с Продавцом расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт, на основании Документа по операциям не является безусловным признанием Банком действительности совершенной у Продавца операции с использованием Карты.

8.9. В случае списания с Банка МПС или Эмитентами сумм по условно-принятым Документам, ранее оплаченным Банком Продавцу и признанным в дальнейшем недействительными, а также, в случае применения к Банку штрафных санкций со стороны МПС и возникновения убытков по вине Продавца.

8.10. Банк вправе использовать средства, подлежащие перечислению Продавцу в соответствии настоящими Правилами/денежные средства на счетах Продавца в Банке, для возмещения указанных сумм. Банк вправе направить Продавцу письмо о зачете средств и воспользоваться иными правами, предусмотренными настоящими Правилами.

8.11. Документ признанный недействительный Банком признается условно принятым. Документ признается недействительным в случаях, предусмотренных в п. 6.1.

9. ПОРЯДОК ИЗЪЯТИЯ КАРТ.

9.1. В случаях получения при проведении Авторизации кода отказа, предусматривающего изъятие Карты,

наличия Карты в стоп-листе, а также в случае предоставления Держателем Карты украденной, поддельной, утерянной Карты, Продавец проводит изъятие Карты в порядке, предусмотренном Правилами работы с банковскими картами (Приложение №2 к настоящим Правилам).

- 9.2.** Карты платежных систем, изъятые у Держателя сотрудником Продавца, не позднее 3-х (трех) рабочих дней, следующих за датой изъятия Карты, передаются Продавцом в Банк вместе с заполненным и подписанным Актом изъятия Платежной Карты, по форме в соответствии с Правилами работы с банковскими картами (Приложение №1 к Приложению №2 к настоящим Правилам).

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых по Договору эквайринга обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящих Правил, Договора эквайринга и действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Банк приобретает право на возмещение убытков, понесенных Банком:

- в связи совершением Продавцом недействительных Операций;
- в связи с наложением на Банк Платежными системами и/или уполномоченными государственными органами штрафов по результатам деятельности Продавца рамках Договора (в том числе штрафы, установленные нормами законодательства Российской Федерации о защите прав потребителей);
- в связи с удержанием с Банка Платежными системами штрафов/комиссий, связанных с осуществлением арбитражных процедур по опротестованным Операциям Продавца.

Если возмещению подлежат убытки, понесенные Банком в иностранной валюте, их возмещение производится в рублях Российской Федерации по курсу Банка России на дату выставления Банком соответствующего требования.

10.3. Ущерб, понесенный Продавцом в результате нарушения персоналом Продавца инструкций по работе с Терминалами/Оборудованием Правил работы с банковскими картами считается возникшим по вине Продавца и возмещению Банком не подлежит.

10.4. Банк не несет ответственности за нарушение сроков возмещения Продавцу причитающихся ему денежных средств, в случаях:

- предоставления Продавцом в Банк Документов/электронных журналов с нарушением сроков, указанных в настоящих Правилах;
- несвоевременного уведомления Продавцом Банка об изменении своих реквизитов;
- предоставления Продавцом в Банк Документов/электронных журналов с нарушением требований настоящих Правил;
- операция оплаты опротестована/объявлена Банком-эмитентом через ПС, Банком, держателем карты, как мошенническая/процедура опротестации не завершена, а также в случае если держатель карты отрицает совершение операции оплаты, оказание услуг/работ/получение товара.;
- в случаях, предусмотренных в п. 4.1.6 настоящих Правил;
- в случаях, предусмотренных в главе 8 настоящих Правил.

10.5. В случае неисполнения в срок обязательств по платежам, предусмотренным настоящими Правилами, Сторона, задержавшая платеж, выплачивает неустойку в размере 0,01% от просроченной суммы за каждый день просрочки, но не более чем за 25 (Двадцать пять) рабочих дней.

10.6. Уплата неустойки (штрафа) не освобождает Стороны Договора эквайринга от выполнения принятых на себя обязательств по Договору эквайринга.

10.7. Продавец несет ответственность за качество предоставленных копий Документов по операциям с Картами. Решение вопроса о качестве копий Документов принимает МПС. Операции, опротестованные Эмитентами в связи с неудовлетворительным качеством предоставленных копий Документов, признаются Сторонами, опротестованными по вине Продавца.

10.8. Операции, опротестованные Эмитентами в связи с нарушением Продавцом минимального интервала между операциями одного Держателя (только по Картам VISA / VISA Electron), признаются Сторонами опротестованными по вине Продавца.

10.9. Продавец несет финансовую ответственность за все операции, признанные Эмитентами/Банком/платежными системами мошенническими, в том числе, в случае если эти операции проведены сотрудником (кассиром) Продавца, не прошедшим обучение в соответствии с условиями настоящих Правил.

10.10. В случае реорганизации одной из Сторон, обязательства по Договору эквайринга в полном объеме переходят правопреемнику реорганизованной Стороны.

10.11. Банк не несет ответственности за возможные убытки Продавца, связанные с прекращением предоставления Продавцу возможности получения Авторизации в случаях, предусмотренных п.4.1.6 настоящих Правил и в главе 8 настоящих Правил.

10.12. Банк не несет ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием сбоев в системах телекоммуникаций Платежной системы

10.13. Банк не несет ответственности за качество, сроки и любые иные условия реализации Продавцом Товара и не рассматривает соответствующие претензии Держателей.

10.14. В случае если операции по договору эквайринга признаны недействительными по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами, и Продавцом, в сроки указанные Банком, не предоставлены документы / информация по запросу Банка по операциям признанным недействительным либо Продавцом предоставлен не полный пакет документов либо информация предоставлена не в полном объеме, а также в случае если предоставленные Продавцом документы имеют признаки подделки (признаки определяются на усмотрение Банка), Банк имеет право списать со счета/счетов Продавца открытых в Банке неустойку в размере 25 000 руб. В случае если сумма остатка на счете/счетах Продавца менее 25 000 руб., неустойка удерживается Банком в размере суммы остатка, а остаток задолженности Продавца перед Банком по оплате неустойки может быть удержан Банком при поступлении денежных средств на счет/счета, а также в порядке предусмотренном следующим абзацем настоящего пункта

В случае отсутствия денежных средств на счете Продавца или недостаточности денежных средств для списания неустойки Банком, неустойка или остаток задолженности по оплате неустойки может быть удержан Банком из суммы денежных средств, причитающихся Продавцу (суммы возмещения) по истечении срока опротестования операций признанных недействительными. Неустойка может быть удержана Банком в любой день до момента перевода денежных средств Продавцу. В случае если сумма, подлежащая переводу Продавцу, менее 25 000 руб., неустойка удерживается Банком в размере суммы подлежащей переводу на день удержания. Сумма возмещения Продавцу переводится за вычетом удержанной Банком неустойки.

Неустойка, в соответствии с настоящим пунктом может быть удержана Банком, в том числе в случае расторжения договора эквайринга с Продавцом по инициативе Банка.

11. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.

11.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору эквайринга, если такое неисполнение (частичное неисполнение) явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора эквайринга, которые сторона не могла предотвратить доступными мерами, подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

11.2. К обстоятельствам непреодолимой силы 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, решения высших органов государственной и исполнительной власти, а также других государственных органов, которые ставят исполнение условий договора эквайринга невозможным для Сторон.

11.3. Банк и Продавец уведомляют друг друга о наступлении таких обстоятельств в течение одного рабочего дня почтовым, курьерским или факсимильным сообщением с подтверждением целесообразности продолжения действия договора эквайринга и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

11.4. В случае отсутствия уведомления или несвоевременного уведомления Сторона лишается права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств.

11.5. Если невозможность полного или частичного исполнения обязательства будет существовать свыше трех месяцев, Стороны имеют право расторгнуть договор эквайринга полностью или частично без обязанности по возмещению возможных убытков.

12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

12.1. Стороны гарантируют конфиденциальность всей информации, полученной в результате выполнения условий Договора эквайринга и обязуются не использовать Терминал/Оборудование, информацию о Держателях Карт, номерах счетов и транзакциях в любых целях, отличных от совершения транзакции. Данные сведения могут стать известными третьим лицам не иначе, как в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. В этом случае, Продавец обязан заблаговременно уведомлять Банк о поступивших запросах на раскрытие такой информации, предоставлять информацию исключительно в объеме, требуемом соответствующим нормативным актом, и только тому лицу, которое в нем указано, а также требовать от получателя такой информации неразглашения ее любым другим лицам.

12.2. Стороны договора эквайринга обязуются хранить все материалы, включая информацию в электронном виде, содержащие информацию о держателях Карт, номера Карт или другую информацию о транзакциях, включая квитанции совершения или отмены транзакции или их копии, в защищенном и

доступном только для имеющего специальный допуск персонала помещения в течение 5 (пяти) лет. По истечении срока хранения Стороны обязуются уничтожить все данные на бумажных носителях путем измельчения или сжигания, а данные на электронных носителях путем стирания с последующим форматированием носителя.

12.3. Продавец обязуется допускать представителей Банка для осмотра Терминала/Оборудования и помещений Продавца с целью проверки безопасности хранения и обработки информации о Картах, Держателях или транзакциях.

12.4. Стороны обязуются предоставлять доступ к информации и данным, необходимым для выполнения условий договора эквайринга, только ответственным лицам Сторон, которые непосредственно связаны с выполнением работ по договору эквайринга.

12.5. Обязанность по предоставлению доказательств нарушения условий настоящего раздела Правил возлагается на Сторону, заявившую о таком нарушении.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

13.1. Договор эквайринга заключается сроком на 1 год и вступает в силу с акцепта Банком Заявления на Эквайринг. Если ни одна из Сторон не менее чем за 1 месяц до истечения срока действия Договора эквайринга не заявит о своем намерении его прекратить, срок действия Договора эквайринга продлевается на очередной год.

13.2. Каждая Сторона вправе расторгнуть Договор эквайринга в одностороннем внесудебном порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор эквайринга, направляет другой Стороне письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Договор эквайринга. Договор эквайринга считается расторгнутым по истечении 5 *пяти* календарных дней с даты получения Сторонами вышеуказанного уведомления.

13.3. В случае расторжения Договора эквайринга Стороны должны в течение 10 дней с даты расторжения полностью произвести все взаиморасчеты. Период расчетов указанным сроком не ограничивается, если расчеты невозможно произвести в связи с наличием обстоятельств, предусмотренных главой 8 настоящих Правил. Прекращение действия договора эквайринга не освобождает стороны от ответственности за его нарушение и не является основанием прекращения финансовых обязательств Продавца перед Банком.

13.4. В порядке, предусмотренном п. 13.2 настоящих Правил, Банк имеет право инициировать расторжение настоящего Договора, в том числе если:

- в течение 3 (*трех*) календарных месяцев у Продавца не совершалось операций с использованием Карт;
- в Терминалах Продавца превышен допустимый уровень мошеннических операций, установленный МПС;
- в случае прекращения деятельности Продавцом в качестве индивидуального предпринимателя;
- в случае невыполнения Продавцом настоящих Правил.

13.5. При расторжении Договора эквайринга Продавец обязан предоставить в Банк копии Документов по операциям с использованием Карт за последние 180 (*сто восемьдесят*) рабочих дней начиная с даты последней операции оплаты с использованием Карты или Кошелька

13.6. В соответствии с ч. 4 ст. 425 Гражданского кодекса Российской Федерации, окончание срока действия Договора эквайринга не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.

13.7. При получении Банком информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи об исключении из него Продавца, как недействующего юридического лица или о ликвидации юридического лица, а также в случае закрытия всех счетов Продавца в Банке, Договор эквайринга считается прекращенным.

13.8. В случае поступления от Оператора в Банк требования о прекращении эквайринга определенного вида карт в отношении Продавца, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от предоставления услуги по осуществлению расчетов по переводам соответствующего вида карт платежной системы, направив Продавцу уведомление о прекращении эквайринга определенного вида карт такой платежной системы. С даты указанной в уведомлении Банка, прекращаются обязательства Банка по осуществлению расчетов по операциям, совершаемым с использованием таких Карт .

13.9. Отзыв Продавцом согласия на обработку, использование и хранение Персональных данных, получение которых необходимо или желательно для достижения указанных в настоящих Правилах целей, включая, без ограничения, следующими способами: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, - а также осуществление любых иных действий с предоставленными Продавцом Персональными данными с учетом действующего законодательства, а равно отзыв Продавцом согласия на использование Персональных данных, передаваемых Банку для достижения,

предусмотренных настоящими Правилами, целей третьему лицу (в том числе не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях (партнерам Банка) с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия, является основанием прекращения оказания услуг Банком в рамках договора эквайринга, так как затрудняет и делает невозможным исполнение Сторонами Договора. Направлением Продавцом заявления на отзыв согласия на обработку персональных данных влечет последствия аналогичные направлению Продавцом заявления на расторжение договора. Договор в данном случае, считается расторгнутым с даты отзыва Продавцом согласий, указанных в настоящем пункте.

14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения Договора эквайринга, будут решаться на основе переговоров.

14.2. В случае невозможности решения возникших разногласий путем переговоров, споры между Сторонами по Договору эквайринга подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Костромской области.

14.3. Досудебный претензионный порядок разрешения споров обязателен для Сторон. Сторона, получившая претензию от другой Стороны, обязана исполнить требование, содержащееся в претензии, в течение 10 (десяти) календарных дней, или направить другой Стороне мотивированный ответ на претензию в указанный срок.

15. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

15.1. В своей деятельности Банк руководствуется Правилами МПС, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

15.2. Ни одна из Сторон по Договору эквайринга не вправе передавать кому-либо свои права и обязанности по Договору эквайринга, без письменного согласия на то другой Стороны, за исключением случаев, когда право Стороны передать те или иные права и обязанности третьему лицу указано в настоящем Договоре или переходит третьему лицу в результате правопреемства.

15.3. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений сторон в рамках Договора эквайринга являются настоящие Правила с приложениями, действующее законодательство Российской Федерации, нормативные документы Банка России, Правила МПС.

15.4. Принятие нормативных актов, делающих невозможным соблюдение отдельных условий Правил, не влияет на обязательность соблюдения Сторонами остальных условий и положений Правил. В случае возникновения противоречий каких-либо положений Правил с действующим законодательством Российской Федерации или Правилами МПС Банк вносит соответствующие коррективы в подлежащие изменению пункты Правил.

15.5. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право изменять условия Правил и приложений к ним в одностороннем порядке, уведомляя Продавца об изменениях посредством коммуникационного функционала личного кабинета Продавца в системе Modulbank или путем размещения измененной редакции Правил и приложений к ним на Официальном сайте Банка – www.modulbank.ru.

15.6. Продавец считается ознакомленным с внесенными изменениями в Правила и приложения к ним с момента опубликования Банком новой редакции Правил на Официальном сайте Банка и/или с момента направления Банком соответствующей информации о внесенных изменениях в Правила и приложения к ним посредством функционала личного кабинета Продавца в системе Modulbank. Изменения условий и положений Правил и приложений к ним вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами по истечении 7 (Семи) календарных дней после дня их опубликования на Официальном сайте Банка.

15.7. Изменения условий договора эквайринга, вносимые в связи с изменением размера платы взимаемой Банком за осуществление расчетов по договору эквайринга вступают в силу с даты, указанной Банком в сообщении, направленном в личный кабинет Продавца в системе Modulbank. Банк уведомляет Продавца об изменениях размера платы взимаемой Банком за осуществление расчетов по договору эквайринга не позднее чем за 7 дней до дня вступления в силу.

15.8. Изменения условий и положений Правил и приложений к ним, вносимые в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, нормативных актов Банка России, правил МПС, вступают в силу с даты опубликования измененной редакции Правил и/или приложений к ним на Официальном сайте Банка.

15.9. Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из Информационных систем

Банка, распечатки документов, полученные от Платежных систем/Эмитентов по каналам электронной/факсимильной/иной связи, а также документов, подписанных электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи в качестве доказательств для разрешения споров.

15.10. Все предусмотренные Договором эквайринга сообщения/смс/push уведомления Банка направляются Продавцу на адрес электронной почты/номер мобильного телефона, которые Продавец сообщил Банку и/или в личный кабинет в системе Modulbank.

15.11. В случае предъявления Эмитентом / Держателем карты претензий по Оспоренным операциям, Продавец поручает Банку проводить за счет Продавца претензионную работу в соответствии с процедурами, установленными правилами Платежной системы, либо отказаться от проведения такой претензионной работы. При этом, решение о проведении/не проведении претензионной работы принимается Банком исходя из анализа информации и документов, предоставленных Продавцом, Эмитентом, Платежной системой.