

Договор торгового эквайринга

Редакция действует с «01» декабря 2017 г.

Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики, идентификационный код юридического лица – 51000050, именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Торговец, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», а каждая в отдельности – «Сторона», заключили настоящий Договор торгового эквайринга (далее по тексту – Договор) о нижеследующем:

Для целей настоящего Договора применяются следующие определения:

- ✓ **Авторизация** – процедура получения разрешения на проведение Операции покупки.
- ✓ **Держатель Карты** – физическое лицо, которое на законных основаниях использует Карту для инициирования перевода средств с соответствующего текущего карточного счета в Банке на условиях, определенных настоящим Договором.
- ✓ **Комиссия** – плата, взимаемая Банком с Торговца за оказание услуг по настоящему Договору.
- ✓ **Оборудование** – POS-терминал и любое иное программно-техническое устройство, используемое в целях обслуживания Операций в Торговых точках.
- ✓ **Операция** – Операция покупки и Операция отмены.
- ✓ **Операция возврата** – операция возврата Держателю Карты денежных средств, списанных с его текущего карточного счета при оплате Товара в рамках ранее совершенной Операции покупки, при возврате Держателем Карты товара или обмене товара на товар меньшей стоимости, неиспользовании или частичном использовании услуг и/или работ после проведения балансировки POS-терминала или при невозможности провести Операцию отмены.
- ✓ **Операция отмены** - аннулирование авторизации Операции покупки с использованием POS-терминала при возврате Держателем Карты товара или обмене товара на товар меньшей стоимости, неиспользовании или частичном использовании услуг и/или работ до проведения балансировки POS-терминала.
- ✓ **Операция покупки** – финансовая операция, инициированная Держателем Карты с использованием Карты в Торговой точке для осуществления безналичных расчетов с целью приобретения Товара.
- ✓ **Ответственный сотрудник Торговца** – физическое лицо, работник Торговца, уполномоченный Торговцем производить Операции с помощью Оборудования и прошедший обучение Банком по правилам работы с Картами.
- ✓ **Сайт Банка** – официально зарегистрированный информационный ресурс (веб-сайт) Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики в сети Интернет с именем www.crb-dnr.ru.
- ✓ **Тарифы Банка** – размеры комиссионного вознаграждения за услуги Банка. Вид применяемых по Договору Тарифов указывается на Сайте Банка.
- ✓ **Карта** – электронное платежное средство в виде эмитированной в установленном действующим законодательством Донецкой Народной Республики порядке пластиковой карты, используемой для осуществления платежных операций.
- ✓ **Торговая точка** – место реализации Товаров Торговцем, в котором Держатель Карты приобретает Товар и где происходят Операции.
- ✓ **Товар** – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности и т.д., реализуемые Торговцем.
- ✓ **Торговец** – субъект предпринимательской деятельности, который, согласно настоящему Договору принимает к обслуживанию Карты с целью проведения оплаты стоимости Товара.
- ✓ **POS-терминал** – электронное устройство, предназначенное для осуществления Авторизации, инициирования перевода и автоматического печатания чека при проведении Операции.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Настоящий Договор является договором присоединения и регулирует отношения между Торговцем и Банком по организации приема платежей в Торговых точках за реализованные Товары с использованием Карт.

1.2. Договор между Банком и Торговцем считается заключенным с даты подписания Сторонами Карты Торговца о присоединении к Договору торгового эквайринга (далее по тексту – Карта Торговца), составленной по форме Приложения 1 к настоящему Договору, и действует в течение неопределенного времени. Второй экземпляр Карты Торговца передается Торговцу и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

1.3. Торговец принимает к оплате в качестве равноценного платежного средства за Товары Карты, эмитированные Банком, а также другими финансовыми учреждениями, в соответствии с Приложением 2 к настоящему Договору: Правилами безопасной работы при проведении Операций с помощью Карты в

Торговой точке (далее по тексту – Правила). Банк обеспечивает обработку полученной информации и перечисление средств на текущий счет Торговца по Операциям, проведенным в Торговых точках Торговца.

1.4. Торговец обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с установленными Банком Тарифами Банка, действующими на момент оплаты и размещенными на Сайте Банка.

1.5. Стороны договорились, что Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в условия настоящего Договора и Приложения 2, форму Приложений 1, 3-5 и/или в Тарифы Банка. При этом внесенные Банком изменения и (или) дополнения вступают в силу через 30 (тридцать) календарных дней со дня размещения их новой редакции на Сайте Банка.

При этом Банк имеет право уведомлять Торговца в течение 3 (трех) календарных дней с даты размещения изменений на Сайте Банка путем направления Торговцу информационного письма на почтовый адрес и/или адрес электронной почты Торговца, указанный в Карте Торговца.

1.6. Торговец настоящим обязуется самостоятельно обращаться на Сайт Банка для получения сведений о новой редакции Договора и/или его приложений, а также о внесенных изменениях в Тарифы Банка. В случае несогласия Торговца с новой редакцией Договора и/или его приложений либо с изменениями в Тарифах Банка, направить Банку на почтовый адрес и/или адрес электронной почты Банка, указанный в разделе 7 настоящего Договора, письменное уведомление о расторжении Договора, составленное в свободной форме в срок 15 (пятнадцать) календарных дней с дня размещения информации на Сайте Банка. Договор считается расторгнутым через 10 (десять) рабочих дней после получения Банком указанного выше уведомления при условии выполнения п.6.6. настоящего Договора. В случае неполучения Банком уведомления соответствующая редакция Договора и/или его приложений (с внесенными изменениями/дополнениями) и Тарифы Банка считаются измененными по соглашению Сторон.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1 Банк обязан:

2.1.1. Обеспечить Торговца Оборудованием (программным обеспечением оборудования), необходимым для приема платежей через POS-терминал, а также его установку и настройку.

2.1.2. Обеспечивать Авторизацию и перечисление средств на текущий счет Торговца по Операциям, проведенным в Торговых точках Торговца с соблюдением требований Правил, а также предоставлять Торговцу необходимые консультации, касающиеся проведения Операций и Операций возврата, в рамках настоящего Договора.

2.1.3. Осуществлять возмещение Операций, прошедших в Торговых точках и проведенных с соблюдением требований Правил, на текущий счет Торговца, указанный в действующей Карте Торговца, кроме случаев, указанных в п.п.3.1.2. и 3.1.4. настоящего Договора.

2.1.4. Обеспечивать методическую, техническую и программную поддержку работы Торговца с Картами.

2.1.5. Обучить Ответственных сотрудников Торговца процедурам работы с Картами до начала работы с Оборудованием.

2.1.6. Требовать от Торговца проведения ежедневных балансировок POS-терминалов (ежедневной передачи электронного отчета по проведенным Операциям через POS-терминалы), установленных Банком в Торговых точках Торговца.

2.1.7. Письменно уведомить Торговца о передаче своих прав и обязанностей по настоящему Договору третьей стороне.

2.2 Торговец обязан:

2.2.1. С даты заключения настоящего Договора предоставлять в Банк Заявки на регистрацию/изменение данных Торговой точки Торговца (далее по тексту – Заявки), составленные по форме Приложения 3 к настоящему Договору.

Торговец подтверждает полномочия работника/ов, указанных в Карте Торговца и Заявках.

2.2.2. Предоставить возможность и условия для установки на территории Торговой точки Оборудования, необходимого для приема карт. Установка Оборудования в Торговой точке оформляется Актом приема-передачи оборудования, подписанным Сторонами и составленным по форме, приведенной в Приложении 4, в день установки Банком Оборудования в Торговой точке. Право собственности на Оборудование Торговцу не переходит.

2.2.3. Организовать и обеспечить за свой счет бесперебойное функционирование электропитания и линий связи, необходимых для проведения Операций.

2.2.4. Принимать Карты как платежное средство, равноценное наличным денежным средствам.

2.2.5. При осуществлении Операций и Операций возврата строго соблюдать требования Правил.

2.2.6. Не принимать Карты к оплате в случаях, оговоренных Правилами.

2.2.7. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменений данных, указанных в Карте Торговца или Заявках информировать Банк в письменном виде путем предоставления в двух экземплярах Карты Торговца, составленной по форме Приложения 1 и/или 3 к настоящему Договору, или Заявки с уточненными данными и/или уточняющих документов в случае изменения:

- банковских реквизитов Торговца;
- юридического/фактического адреса Торговца;
- адреса/названия Торговой точки;
- наименования Торговца без изменения организационно-правовой формы;
- состава исполнительных органов Торговца.

2.2.8. Не допускать превышения цены Товара при оплате его с использованием Карты по сравнению с ценой при оплате наличными денежными средствами, не вводить дополнительных комиссионных, не требовать от Держателей Карты какой-либо дополнительной оплаты. Не устанавливать минимальную или максимальную сумму покупки, оплата которой может быть осуществлена с помощью Карты.

2.2.9. Не допускать к обслуживанию Карт работников, не прошедших инструктаж по процедурам, указанным в Правилах.

2.2.10. Предоставлять в течение 2 (двух) банковских дней по требованию Банка любую информацию, касающуюся обстоятельств оспариваемой Операции.

В случае если Торговец в ответ на запрос Банка о предоставлении документов по Операции, оспариваемой Держателем Карты, не предоставил ответ в течение 7 (семи) банковских дней, следующих за днем получения Торговцем запроса Банка, Банк списывает сумму оспариваемой Операции с сумм возмещения по Операциям, прошедшим в Торговых точках Торговца, или с любого текущего счета Торговца, открытого в Банке, на основании п.5.3. и 5.4. настоящего Договора, без возможности возврата такой суммы.

2.2.11. Ежедневно предоставлять в Банк электронный отчет по всем проведенным Операциям путем осуществления ежедневной балансировки POS-терминала/-ов.

2.2.12. В случае осуществления Операции возврата в Торговых точках направить Банку письменное уведомление о возвратном платеже по форме Приложения 5 к настоящему Договору (далее по тексту – Уведомление) (выдача Торговцем суммы возврата наличными денежными средствами не разрешается) и в течение 2 (двух) банковских дней после подачи Уведомления перечислить Банку денежные средства, предназначенные к возврату Держателю Карты, на счет, указанный в Карте Торговца, в Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики. Комиссия, удержанная Банком в соответствии с настоящим Договором при оплате Операции покупки, по которой проводится Операция возврата, Торговцу не возвращается.

2.2.13. Размещать на дверях и в помещении Торговца полиграфическую продукцию, предоставленную Банком (наклейки, буклеты с логотипами Банка и т.д.), указывающую, что в данных местах обслуживаются Держатели Карты. В случае расторжения настоящего Договора снять данную полиграфическую продукцию.

2.2.14. Не передавать Оборудование третьим лицам, не допускать порчи или утраты Оборудования.

2.2.15. По требованию Банка вернуть полученное от Банка Оборудование, являющееся собственностью Банка. Процедура возврата Оборудования оформляется соответствующим Актом приема-передачи, составленным по форме Приложения 4 от Торговца к Банку, подписанным Сторонами. Все выявленные факты механических повреждений, неисправности, порчи Оборудования и т.д. фиксируются в Акте приема-передачи.

2.2.16. Хранить документы, содержащие конфиденциальные сведения о номерах Карт, именах Держателей Карты, датах истечения срока действия Карт, и не допускать к данной информации лиц, не уполномоченных работать с Картами.

2.2.17. Срочно сообщать в Банк и в правоохранительные органы Донецкой Народной Республики обо всех обстоятельствах, которые можно рассматривать как противоправную деятельность относительно использования Карт.

2.2.18. Не допускать копирование, перенос конфиденциальных сведений о Карте на другие носители, кроме предоставленного Банком Оборудования (программного обеспечения). Сведения о номерах Карт, именах и адресах Держателей Карты, датах истечения срока действия Карт являются конфиденциальной информацией и банковской тайной и не могут быть скопированы, растиражированы, сохранены на других носителях либо использованы каким-либо иным образом, другим оборудованием или для целей, не предусмотренных настоящим Договором. Нарушение данного пункта будет рассматриваться как противоправные действия Торговца.

2.2.19. Хранить свои экземпляры чеков в течение 3 (трех) лет, начиная с даты Операции.

2.2.20. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия Ответственных сотрудников Торговца в отношении платежей, совершенных посредством Карт с нарушениями требований настоящего Договора и/или Правил.

2.2.21. В течение 2 (двух) банковских дней с дня получения от Банка претензии согласно п.5.6. погасить Банку задолженность на счет, указанный в претензии.

2.2.22. Использовать для целей Договора только предоставленное Банком Оборудование и/или программное обеспечение, предназначенное для реализации оплаты Товаров с использованием Карт, не вносить в него каких-либо изменений.

2.2.23. Предоставлять доступ сотрудникам Банка к Оборудованию, установленному в Торговой точке, для проведения технического обслуживания Оборудования.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1 Банк имеет право:

3.1.1. Требовать от Торговца четкого соблюдения процедур работы с Картами согласно требованиям Правил.

3.1.2. Не возмещать, приостановить выплату, удерживать из подлежащих перечислению Торговцу сумм возмещения по Операциям суммы платежей, если Операции в Торговой точке совершаются с нарушением требований, предусмотренных настоящим Договором, Правилами или в случае появления у Банка обоснованных подозрений осуществления мошеннических действий Держателями Карты или третьим лицом.

3.1.3. В случае оспаривания Держателем Карты Операции, прошедшей в Торговой точке, письменно уведомить Торговца о получении оспаривания Операции, запросить документы по данной Операции и приостановить перечисление средств Торговцу на сумму оспариваемой Операции на срок до окончания разбирательства.

3.1.4. Сообщать в правоохранительные органы Донецкой Народной Республики обо всех обстоятельствах, которые можно рассматривать как противоправную деятельность относительно использования Карт Торговцем.

3.1.5. Размещать полиграфическую продукцию (наклейки, буклеты и т.п.) в Торговых точках Торговца.

3.1.6. В случае предоставления Торговцем недостоверных сведений или документов, предусмотренных настоящим Договором, по собственному усмотрению заблокировать Авторизации по Картам, изъять Оборудование (удалить программное обеспечение), в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор.

3.1.7. Изъять Оборудование и/или в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в случае, если в течение последних 3 (трех) месяцев в Торговой точке Торговца по установленному Оборудованию отсутствует оборот в размере 10000,00 руб. (Десять тысяч рублей 00 копеек).

3.1.8. В случае нарушения Торговцем порядка хранения конфиденциальных сведений, определенных п.п.2.2.18. настоящего Договора, заблокировать проведение Операций в Торговых точках, изъять Оборудование (удалить программное обеспечение), расторгнуть Договор в одностороннем порядке и сообщить в правоохранительные органы Донецкой Народной Республики о противоправной деятельности относительно использования Торговцем данных о Картах.

3.1.9. Осуществлять договорное списание согласно п. 5.4. настоящего Договора. В случае отсутствия средств (недостаточности средств) на текущих счетах Торговца требовать от Торговца перечисления средств в течение 2 (двух) банковских дней со дня получения Торговцем претензии на счет Банка, указанный в претензии.

3.1.10. Направить Торговцу претензию по возмещению сумм по оспариваемым Операциям Держателя Карты, прошедших в Торговых точках, правомерность которых доказана.

3.1.11. Контролировать обеспечение Торговцем мер безопасности при приеме и обслуживании Карт, а также проверять уровень качества обслуживания Держателей Карты.

3.1.12. Отказать Ответственному сотруднику Торговца в допуске к проведению Операций без объяснения причин.

3.2 Торговец имеет право:

3.2.1. Требовать от Банка обеспечения своевременного возмещения по Операциям, прошедшим в Торговых точках, при условии соблюдения процедур работы с Картами, указанных в Правилах.

3.2.2. Требовать своевременного и полного выполнения Банком обязательств по настоящему Договору.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств одной из Сторон, другая Сторона имеет право потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков.

4.2. Банк не несет ответственности за несвоевременный платеж по возмещению Операций, прошедших в Торговых точках, если его задержка была вызвана несвоевременным уведомлением Банка об изменении платежных реквизитов Торговца.

4.3. Торговец несет ответственность за несанкционированный доступ к Оборудованию, а также за осуществление Операции посредством использования фальшивой, украденной или утерянной Карты.

4.4. Торговец несет ответственность за сохранность Оборудования, переданного Банком. В случае утраты (недостачи) или полного уничтожения Оборудования Торговец независимо от наличия или отсутствия в этом его вины обязан на основании письменного требования Банка возместить стоимость утраченного или уничтоженного Оборудования в размере, указанном в Акте Приема-Передачи оборудования. Сумму возмещения Торговец обязан оплатить Банку на счет, указанный в письменном требовании Банка, в течение 10 (десяти) банковских дней со дня получения от Банка письменного требования

о возмещении стоимости утраченного или уничтоженного Оборудования (утраченной, уничтоженной единицы Оборудования), переданного Банком Торговцу в соответствии с настоящим Договором.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАСЧЕТОВ

5.1. Возмещение по Операциям, совершенным в Торговых точках и проведенным с соблюдением процедур работы с Картами, указанным в Правилах, Банк производит согласно п.п.2.1.3. настоящего Договора в течение 3 (трех) банковских дней, но не позднее 5 (пяти) банковских дней с момента передачи Торговцем в Банк электронного отчета посредством установленного POS-терминала по проведенным Операциям, кроме случаев, указанных в п.п.3.1.2 и 3.1.4 настоящего Договора. Не подлежат оплате Операции, признанные неправомерными в соответствии с нормативными правовыми актами Банка.

5.2. Комиссия, самостоятельно взимаемая Банком при возмещении Операций, прошедших в Торговых точках Торговца, устанавливается в размерах в соответствии с Тарифами Банка, размещенными на Сайте Банка.

5.3. Банк имеет право удерживать из сумм возмещения по проведенным в Торговых точках Торговца:

- суммы Операции, по которой Банком получено оспаривание от Держателя Карты;
- суммы для осуществления Операций возврата по обработанным Банком Уведомлениям в случае неперечисления Торговцем суммы возврата в срок, указанный в п.2.2.12. настоящего Договора.

5.4. Торговец поручает Банку осуществлять договорное списание (без отдельного платежного поручения Торговца) с любых своих текущих счетов Торговца, открытых в Банке:

- комиссии в соответствии с Тарифами Банка, указанными на Сайте Банка;
- суммы Операции, по которой Банком получено оспаривание от Держателя Карты;
- суммы для осуществления Операции возврата, по которой Банком получено от Торговца Уведомление, при неперечислении Торговцем суммы возврата в срок, указанный в п.2.2.12. настоящего Договора;

– суммы возмещения стоимости утраченного или уничтоженного Оборудования в случае невыполнения сроков оплаты, указанных в п. 4.4. настоящего Договора.

Договорное списание является правом, а не обязанностью Банка и не освобождает Торговца от ответственности за несвоевременное выполнение или невыполнение своих обязательств по настоящему Договору.

5.5. В случае если в соответствии с обязательствами Банка сумма оспариваемой Операции должна быть перечислена в пользу Держателя Карты, Банк сумму оспариваемой Операции Торговцу не возвращает.

В случае получения Банком доказательств правомерности проведения оспариваемой Операции сумма оспариваемой Операции зачисляется на текущий счет Торговца, указанный в Карте Торговца.

5.6. В случае невозможности выплаты Торговцем Банку, указанных в п.5.3. и 5.4. настоящего Договора сумм, в порядке, предусмотренном п.5.3. и 5.4. настоящего Договора, Банк направляет Торговцу письменную претензию с требованием погасить задолженность в течение 2 (двух) банковских дней с дня получения Торговцем выставленной Банком претензии на счет, указанный в претензии.

6. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

6.2. Если Стороны не придут к соглашению, споры и разногласия подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Донецкой Народной Республики.

6.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон с письменным уведомлением другой Стороны о расторжении Договора.

6.4. Торговец обязан прекратить все операции, предусмотренные настоящим Договором, не позднее дня, следующего за днем получения письменного уведомления Банка о расторжении настоящего Договора.

6.5. Договор считается расторгнутым по истечении 3 (трех) календарных дней с момента получения Стороной уведомления о расторжении настоящего Договора (при условии исполнения Сторонами всех обязательств по настоящему Договору). При этом Торговец обязуется предоставлять Банку копии платежных документов в течение трех лет с даты расторжения настоящего Договора.

6.6. В случае расторжения Договора Торговец обязан не позднее, чем за 1 (один) банковский день до дня прекращения действия настоящего Договора, вернуть Банку оборудование в исправном состоянии. Возврат оборудования от Торговца к Банку оформляется Актом приема-передачи, составленным по форме Приложения 4, подписанным и скрепленным печатью Сторон.

6.7. В случае оспаривания Операции, прошедшей в Торговой точке, Держателем Карты после расторжения Договора срок действия Договора пролонгируется до полного выполнения обязательств по Договору со дня получения документа, подтверждающего оспаривание Операции.

6.8. Любые уведомления и/или документы, которые Стороны обязаны предоставлять друг другу в соответствии с условиями настоящего Договора в письменном виде, будут считаться доставленными, если они отправлены почтой рекомендованным письмом с уведомлением об их вручении (уведомление о

вручении почтового отправления – уведомление, которым оператор почтовой связи доводит до сведения отправителя или уполномоченного им лица информацию о дате вручения почтового отправления и фамилию получателя) или доставлены нарочно уполномоченным представителем Сторон, курьером, спецсвязью по адресам, указанным в разделе 7 настоящего Договора или действующей Карте Торговца.

6.9. Взаимоотношения сторон, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Донецкой Народной Республики.

6.10. Права и обязанности Сторон по настоящему Договору в случае реорганизации какой-либо из Сторон переходят к соответствующему правопреемнику (правопреемникам).

6.11. Стороны договорились, что срок исковой давности к требованиям по настоящему Договору составляет 3 (три) года.

6.12. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие Приложения:

Приложение 1: Форма Карты Торговца о присоединении к Договору торгового эквайринга.

Приложение 2: Правила безопасной работы при проведении Операций с помощью Карты в Торговой точке.

Приложение 3: Форма Заявки на регистрацию/изменение данных Торговой точки Торговца

Приложение 4: Форма Акта приема-передачи оборудования.

Приложение 5: Форма уведомления на возмещение денежных средств.

6.13. Предоставляемая Сторонами друг другу информация, связанная с предметом настоящего Договора, является конфиденциальной и не подлежит разглашению без согласия другой стороны.

7. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики

Идентификационный код юридического лица: 51000050

Код банка: 400019

Юридический адрес: Донецкая Народная Республика 83015, город Донецк, Киевский район, проспект Мира, д. 8 а

Телефон: +380713146967

Электронная почта: oekv@crb-dnr.ru

Заместитель Председателя
Центрального Республиканского Банка
Донецкой Народной Республики
действующий на основании Доверенности



Е.В. Лавренко

Приложение 1
к Договору торгового эквайринга

*форма***Карта Торговца о присоединении к Договору торгового эквайринга**

«__» _____ 20__ г.

Заключение Договора	Внесение изменений
---------------------	--------------------

Юридическое наименование Торговца с указанием организационно-правовой формы (ООО, ФЛП и т.п.):	
Основной вид коммерческой деятельности:	
Регистрационный номер записи в Едином государственном реестре и дата проведения регистрации:	№ _____ Дата: _____
Идентификационный номер (код юридического лица)	
Свидетельство о регистрации	Серия _____, № _____
Юридический адрес Торговца: _____ (индекс, город, улица, дом, квартира)	
Фактический адрес Торговца: _____ (индекс, город, улица, дом, квартира)	
Адрес электронной почты для получения отчетов от Банка и информационных писем:	
<u>Данные руководителей Торговца:</u>	
Руководитель Торговца (должность): _____	
ФИО (полностью): _____	
Контактный телефон: _____	
Ответственное лицо для контактов по претензионной работе (предоставление документов и т.п.):	
ФИО (полностью): _____	
Контактный телефон: _____	
Адрес электронной почты (e-mail): _____	
Номер счета:	Где открыт:

Банк: _____ / _____
подпись Ф.И.О. уполномоченного лица Банка

М.П..

Торговец: _____ / _____
подпись Ф.И.О.

М.П..

Счет открыт ¹ :			
№ балансового счета:	2924	№ лицевого счета:	2924

Торговец подтверждает получение «__» _____ 201__ г. второго экземпляра Карты Торговца о присоединении к Договору торгового эквайринга от «__» _____ 201__ года и ознакомление с Договором торгового эквайринга в редакции, действующей с «__» _____ 201__ года.

(подпись, печать) (должность, Ф.И.О.) /заполняется собственноручно Торговцем/

¹ Заполняется только при заключении Договора.

Правила безопасной работы при проведении Операций с помощью Карты в Торговой точке**I. Общие положения**

1. Банк осуществляет эквайринговое обслуживание следующих Карт:
 - Карт Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики;
 - Карт, эмитированных другими банками/финансовыми учреждениями, с которыми Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики заключил договор по их обслуживанию.
2. Ответственный сотрудник Торговца, принимая к оплате стоимости приобретенного Товара вышеуказанные Карты, должен знать основные характеристики и отличительные особенности этих Карт, знать правила работы с Картами и соблюдать меры безопасности при работе с Картами во избежание финансовых потерь, связанных с мошенническими действиями, с неверно оформленными документами или неверными действиями с Картами.

II. Основные характеристики и отличительные особенности Карт, эквайринговое обслуживание которых осуществляет Банк

1. На лицевой и оборотной стороне Карты должны присутствовать обязательные реквизиты, характерные для всех Карт, эквайринговое обслуживание которых осуществляет Банк.
2. Реквизиты лицевой стороны:
 - наименование банка/финансового учреждения и/или его эмблема. Данный реквизит располагается в верхней части Карты;
 - номер Карты. Номер Карты состоит из шестнадцати цифр, сгруппированных по четыре цифры и разделенных между собой пробелом;
 - срок действия Карты. Данный реквизит располагается ниже номера Карты. Как правило, срок действия Карты обозначает дату его окончания (например, 03/17), где первые две цифры – номер месяца, последние две цифры – номер года. Иногда срок действия Карты может быть обозначен двумя датами – датой начала срока и датой конца срока действия Карты, разделенными пробелом (например, 03/17 03/20). Срок действия Карты начинается в 00 часов первого дня месяца указанного года в сроке начала действия Карты (в приведенном примере в 00 часов первого марта 2017 года) и истекает в 00 часов первого дня месяца, следующего за месяцем указанного года в сроке конца действия Карты (в приведенном примере в 00 часов первого апреля 2020 года);
 - имя и фамилия Держателя Карты. Если Карта предусматривает наличие данного реквизита, то он располагается в нижней части Карты (ниже срока действия Карты).
3. Реквизиты оборотной стороны Карты:
 - магнитная полоса. Магнитная полоса располагается в верхней части оборотной стороны Карты;
 - панель для образца подписи Держателя Карты. Держатель Карты при получении Карты на этой панели ставит свою четкую подпись шариковой ручкой;
 - текст, содержащий информацию о собственнике Карты. Там же может присутствовать информация – предупреждение о том, что Карта может быть использована только тем лицом, чье имя стоит на лицевой стороне Карты, и о том, что незаконное применение Карты преследуется по закону. В обязательном порядке приводится адрес банка/ финансового учреждения – эмитента и номера его телефонов горячей линии.

III. Порядок работы с Картами при проведении Операции в Торговой точке**1. Визуальная проверка Карты.**

1. До начала проведения Операции Ответственный сотрудник Торговца должен получить Карту от Держателя Карты и выполнить следующую проверку, состоящую из:
 - осмотра на отсутствие внешних повреждений. Карта в целом и ее отдельные реквизиты – полоса для подписи, магнитная полоса, номер и другие не должны иметь внешних повреждений: царапин, сколов, трещин и т.д.;

- проверки срока ее действия. Если срок действия Карты еще не наступил или уже истек, Ответственный сотрудник Торговца не имеет право принимать ее к оплате стоимости Товара;
- проверка наличия подписи Держателя Карты. Полоса для подписи не должна иметь внешних повреждений, подпись Держателя Карты должна быть отчетливо видна. Если подпись на Карте отсутствует, то Ответственный сотрудник Торговца должен предложить Держателю Карты предъявить документ, удостоверяющий личность, и после идентификации Держателя Карты по фотографии и имени предложить подписать Карту. Ответственный сотрудник Торговца не имеет право принимать Карту к оплате стоимости Товара без подписи;
- проверка наличия прочих обязательных реквизитов, что будет являться одним из свидетельств подлинности Карты.

2. В случае возникновения подозрения, что Карта предъявлена ее незаконным владельцем, Ответственный сотрудник Торговца должен потребовать у Держателя Карты предъявить документ, удостоверяющий личность. При отказе предъявить такой документ Ответственный сотрудник Торговца должен отказать в проведении Операции.

Если фамилия и имя Держателя Карты, указанные в документе, удостоверяющем личность, не соответствуют данным, указанным на лицевой стороне Карты (если на ней предусматривается наличие имени и фамилии Держателя Карты), то Ответственный сотрудник Торговца также должен отказать в проведении Операции.

2. Выполнение электронной авторизации.

1. Следующим этапом проведения Ответственным сотрудником Торговца Операции является выполнение электронной авторизации с помощью POS-терминала, которая состоит из последовательности шагов:

- проверка подлинности Карты. Для этого Ответственный сотрудник Торговца проводит Карту через устройство чтения магнитной полосы пластиковой карты и следует указаниям, появляющимся на дисплее POS-терминала. Если потребуется ввод ПИН-кода – предложить Держателю Карты ввести ПИН-код. При правильном вводе ПИН-кода выполнение Операции продолжить, при неверном наборе прервать выполнение Операции;
- набор на клавиатуре POS-терминала суммы проводимой Операции. Если оплата разрешена, то через некоторое время терминал напечатает двойной чек с указанием суммы Операции, реквизитов Держателя Карты, даты Операции и кода авторизации;
- проверка чека на совпадение напечатанных реквизитов Держателя Карты и реквизитов, нанесенных на самой Карте. Эти реквизиты должны совпадать. Если реквизиты не совпадают, то возможно к оплате предъявлена Карта с поддельной магнитной полосой. При несовпадении реквизитов прервать проведение Операции;
- предложить Держателю Карты расписаться на чеках. Если подписи совпадают с подписью на Карте, то вернуть Карту Держателю Карты вместе с его экземпляром чека. Если не совпадают – прервать проведение Операции. Наличие чека у Ответственного сотрудника Торговца является фактом подтверждения проведения Операции.

2. При проведении электронной авторизации из Банка могут быть получены следующие сообщения:

- «Запрещенная транзакция». Это означает, что Операция запрещена с данной Картой. Ответственному сотруднику Торговца необходимо рекомендовать Держателю Карты обратиться в отделение банка/ финансового учреждения – собственника Карты;
- «Отказ в авторизации». Это означает, что Банк отказывает в проведении Операции на запрошенную сумму по данной Карте. Ответственному сотруднику Торговца необходимо рекомендовать Держателю Карты обратиться в отделение банка/ финансового учреждения – собственника платежной карты.

3. Выполнение Операции Отмены и Операции Возврата.

1. Операция отмены (аннулирование авторизации Операции покупки) должна выполняться в тот же день, в который эта Операция была осуществлена, до передачи в Банк информации обо всех транзакциях за день (далее по тексту – балансировка терминала). После балансировки терминала Операцию отмены выполнить невозможно, можно только выполнить Операцию возврата.

2. При выполнении Операции отмены Ответственный сотрудник Торговца выполняет следующие действия:

– на основной клавиатуре POS-терминала нажимает клавишу ОТМЕНА, затем вводит текущий пароль и нажимает клавишу ВВОД;

– вводит номер чека аннулируемой Операции покупки (транзакция должна содержаться в пакете транзакций текущего дня) и нажимает клавишу ВВОД. На экране POS-терминала высвечивается сумма отменяемой операции;

– проверяет соответствие суммы отменяемой операции на чеке и на POS-терминале. Если суммы совпадают, для подтверждения выполнения Операции отмены на основной клавиатуре POS-терминала нажимает клавишу ВВОД. Если суммы не совпадают, Операция отмены не выполняется.

3. Если Операция отмена прошла успешно, то через некоторое время POS-терминал напечатает двойной чек с указанием суммы Операции, реквизитов Карты и Держателя Карты, даты Операции и кода Авторизации.

4. Ответственный сотрудник Торговца должен предложить Держателю Карты расписаться на чеках. Одна копия чека передается Держателю Карты, вторая остается у Ответственного сотрудника Торговца,

5. Для выполнения Операции возврата после балансировки терминала необходимо направить Банку письменное уведомление о необходимости осуществления Операции возврата с указанием реквизитов Операции покупки, суммы Операции покупки и причины возврата Товара.

Выдача Ответственным работником Торговца суммы возврата наличными денежными средствами не допускается.

IV. Меры безопасности, которые должен соблюдать Ответственный сотрудник Торговца при выполнении Операций

1. Принимая Карту Держателя Карты для осуществления Операции, Ответственный сотрудник Торговца должен:

– осуществлять все действия с Картой в присутствии Держателя Карты, при этом Держатель Карты должен видеть все действия, выполняемые с Картой Ответственным сотрудником Торговца. Ответственному сотруднику Торговца запрещено передавать Карту третьим лицам, выносить ее в другие помещения, производить какие-либо действия с Картой, не предусмотренные настоящим Договором;

– во время проведения Операции держать Карту вне досягаемости Держателя Карты;

– строго соблюдать порядок действий при проведении Операции, описанный в разделе II приложения 2.

2. Основаниями для отказа в выполнении Операции с помощью Карты являются:

– попытка осуществить незаконную операцию. Под незаконной операцией понимается использование или попытка использования Карты третьими лицами; использование поддельной Карты; использование вместо Карты чистого пластика с выбитыми на нем данными с подлинной Карты (так называемый "белый пластик"); противоправное использование Карты ее законным Держателем;

– внешние повреждения Карты;

– в процессе выполнения Операции после проведения Картой через устройство чтения магнитной полосы получение на экране POS-терминала сообщений:

- «ИЗЪЯТЬ»/PICK UP (изъять Карту без объяснения причин);
- PICK UP FRAUD (изъять Карту – мошенничество);
- «КАРТА УКРАДЕНА»/«КАРТА УТЕРЯНА»;

– несовпадение данных на лицевой стороне Карты с данными на чеке POS-терминала.

3. Подозрения относительно Карты или предъявителя Карты у Ответственного сотрудника Торговца должны возникнуть в случае если предъявитель Карты:

– пытается отвлечь Ответственного сотрудника Торговца во время проведения Операции или оказывает на него психологическое давление;

– неуверенно расписывается и пытается подделать подпись;

– предлагает оставить Карту в залог;

– совершает покупки, несоответствующие внешнему виду/статусу Держателя Карты;

– совершает покупки дорогих товаров без их предварительной проверки;

– отказываются от бесплатной доставки крупногабаритных товаров;

– совершает покупки большого количества товара или покупки на крупную сумму сразу после открытия или непосредственно перед закрытием Торговой точки и тому подобное.

Приложение 3
к Договору торгового эквайринга

форма

**ЗАЯВКА² НА РЕГИСТРАЦИЮ/ИЗМЕНЕНИЕ
ДАННЫХ ТОРГОВОЙ ТОЧКИ ТОРГОВЦА № ____**

« ____ » _____ 20 ____ г.

- **Регистрация**

- **Изменение**

Юридическое наименование Торговца с указанием организационно-правовой формы (ООО, ФЛП и т.д.):	
Наименование Торговой точки (на русском языке):	
Адрес Торговой точки: <hr/> <i>(индекс, город, улица, дом)</i>	
Общая площадь Торговой точки (кв.м.):	
Обеспеченность Торговой точки охраной, охранной сигнализацией: <hr/> <i>(физическая/пультовая, название организации, предоставляющей данную услугу)</i>	
Контактный телефон Торговой точки (с указанием кода города): Городской: Мобильный:	
Ф.И.О. лица, ответственного по данной Торговой точке:	
Часы работы торговой-сервисной точки: с _____ по _____ Время автоматической отправки электронного отчета: _____ : _____	
Вид коммерческой деятельности (а также указать ассортимент товара): <hr/>	
Тип помещения (<i>торговый центр, магазин, супермаркет и др.</i>)	
Номер счета для осуществления возмещения операций, прошедших в данной Торговой точке:	2600 _____
Пароль для дешифрации отчетов (<i>заполняется Банком</i>): _____	
Оборудование, устанавливаемое в Торговой точке для оформления операций по Картам <i>(отметьте необходимые пункты)</i>	
Регистрация Оборудования:	<input type="checkbox"/> - первичная <input type="checkbox"/> - дополнительная
Тип оборудования	Кол-во
<input checked="" type="checkbox"/> - POS-Терминал:	
ip, проводной Интернет	
GSM/GPRS, мобильный канал	

Торговец: _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

² Заполняется по каждой Торговой точке.

форма**АКТ
ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ****УТВЕРЖДАЮ**_____
_____/_____/**м.п.****УТВЕРЖДАЮ**_____
_____/_____/**м.п.**

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен о том, что Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, передал, а _____, именуемое в дальнейшем «Торговец», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, принял нижеперечисленное Оборудование согласно Договору торгового эквайринга, заключенного «__» _____ 20__ г. (дата подписания Сторонами Карты Торговца о присоединении к Договору торгового эквайринга).

№	Наименование	Стоимость оборудования, рос.руб.
1	-Оборудование _____-сер.№ _____ Инв.№ (Т _____) Адрес фактической установки: _____ (Город, улица, дом, корпус)	
2	-Оборудование _____-сер.№ _____ Инв.№ (Т _____) Адрес фактической установки: _____ (Город, улица, дом, корпус)	

Согласно Договору торгового эквайринга в случае порчи, утери оборудования Торговцем и/или невозвращения Оборудования по требованию Банка Торговец обязан возместить Банку полную стоимость Оборудования (его ремонта).

Оборудование передано в исправном состоянии и комплектности.

_____ несет полную материальную ответственность за принятое Оборудование согласно Договору торгового эквайринга.

Оборудование передал от Банка:_____
_____/_____/**Оборудование принял от Торговца:**_____
_____/_____/

Приложение 5
к Договору торгового эквайринга

форма

Исх. №
От . .20 г.

от _____

УВЕДОМЛЕНИЕ

_____ просит дать указание на проведение
наименование Торговца

следующих операций:

- в полной сумме возврат денежных средств на текущий карточный счет Держателя Карты;
 частичный возврат денежных средств на карточный счет Держателя Карты;
 другое: _____

POS-терминал #	Т _____
Номер Карты (первые и последние 4-ре цифры)	_____ **** * _____
ФИО Держателя Карты	
Дата Операции покупки	
Номер чека	
Сумма операции	
Сумма возврата	
Валюта операции	Российский рубль

Причина возмещения денежных средств:

- копия чека по Операции
 копия отчета Z O
 другой документ: _____
(указать)

В случае возникших вопросов обращаться: _____
(фио и телефон ответственного лица по данному уведомлению)

_____ / _____
должность руководителя Торговца

_____ / _____
подпись

_____ / _____
Ф.И.О.

М.П.