



## УСЛОВИЯ-ПРАВИЛА ЭКВАЙРИНГА

### Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия – правила регулируют порядок эквайринга — осуществления Банком расчетов с Клиентами по операциям оплаты товаров (услуг) Клиентов, совершаемых с использованием платежных (банковских) карт.

1.2. В настоящих Условиях – правила используются следующие определения:

- **«Правила»** — Условия – правила эквайринга (Приложение к Условиям осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»);
- **«Условия»** — Условия осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»;
- **«Программно-технический комплекс «Авангард Интернет-Банк» или равнозначно «Система»** — автоматизированная система электронного документооборота, обеспечивающая подготовку, передачу, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки и защиты информации и глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет;
- **«Банк»** — Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» — публичное акционерное общество;
- **«Клиент»** — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, и являющееся (-ийся) стороной Договора.
- **«Договор»** — Договор об осуществлении безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк», заключенный между Банком и Клиентом;
- **«Банковский счет»** — любой банковский счет Клиента в российских рублях;
- **«Эквайринг»** — приём платёжных (банковских) карт для оплаты товаров, работ, услуг и осуществление Банком расчетов с Клиентами по операциям оплаты товаров (услуг) Клиентов, совершаемых с использованием платежных (банковских) карт;
- **«Тарифы. Эквайринга»** — Тарифы Банка, в соответствии с которыми предусмотрена плата за операции Эквайринга. Тарифы Эквайринга могут быть приняты в виде отдельных тарифов или в составе тарифов за иные виды операций;
- **«Банковская карта» или равнозначно «Карта»** — инструмент безналичных расчетов, с использованием которого Держателем Карты осуществляются операции по оплате товаров (услуг) Клиента и посредством которого составляются документы (Счета), оплачиваемые за счет Держателя Карты либо Эмитента, либо иного лица, заключившего договор с Эмитентом, предусматривающий выпуск Карты;
- **«Держатель Карты»** — физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, использующее Карту на законных основаниях;
- **«Эмитент»** — банк или иное лицо, выпустившее Карту;
- **«Электронный терминал»** или равнозначно **«POS-терминал»** — устройство, способное осуществлять Авторизацию и / или электронный сбор информации об Операциях по Карте. POS-терминал может быть интегрирован в кассовый аппарат, быть отдельным устройством или устройством, соединенным со смартфоном или планшетным компьютером;
- **«Операция по Карте»** — совершаемая с использованием Карты операция по безналичной оплате товаров (услуг) Клиента, при совершении которой выполняется действие по составлению Счета с помощью POS-терминала или иным, предусмотренным Правилами, способом;
- **«Авторизация»** — процедура получения разрешения Эмитента на совершение Операции по Карте, Отмену или иное действие;
- **«Авторизационный центр»** — компьютерно-телекоммуникационный центр Банка, обеспечивающий доступ к Платежному системем и Эмитентам с целью осуществления Авторизации;
- **«Код подтверждения»** — буквенно-цифровой

- код, получаемый в результате Авторизации;
  - **«Авторизационный лимит»** — максимальная сумма одной Операции по Карте, в пределах которой Клиент имеет право не запрашивать Код подтверждения;
  - **«ПИН-код»** или равнозначно **«PIN»** — секретный код, предназначенный для подтверждения совершения Операции по Карте соответствующим Держателем Карты и его идентификации;
  - **«ПИН-блок»** — зашифрованное значение ПИН-кода;
  - **«Отмена»** — действие, выполняемое на Электронном терминале по отмене Операции по Карте, совершенной до Сверки итогов. Возможна отмена только всей суммы Операции по Карте при обязательном предъявлении Держателем Карты Клиенту Счета Операции и Карты, по которой проводилась Операция в Электронном терминале;
  - **«Возврат»** — действие, выполняемое на Электронном терминале при возврате/обмене товаров (услуг) в целях полного или частичного возврата Держателю Карты денежных средств по совершенной ранее Операции по Карте. Возможен полный или частичный возврат средств Держателю Карты при обязательном предъявлении Держателем Карты Клиенту Счета и Карты, по которой проводилась Операция в Электронном терминале;
  - **«Финансовая отмена»** — действие, совершаемое Банком на основании письма, полученного от Клиента, по отмене Операции по Карте, признанной Клиентом недействительной, возврат денежных средств по которой через Электронный терминал невозможен по причине отсутствия Счета и Карты. Данное действие возможно только при отмене всей суммы Операции по Карте;
  - **«Сверка итогов»** — действие, выполняемое Клиентом на Электронном терминале или Электронным терминалом автоматически, по формированию отчета по всем Операциям по Карте, совершенным на Электронном терминале и/или Электронным терминалом с момента предыдущей Сверки итогов;
  - **«Реестр»** — отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех подтвержденных Банком операций с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если реестр формируется за несколько выходных/нерабочих праздничных дней).
  - **«Счет»** — чек, документ, подтверждающий совершение Операции по Карте, являющийся основанием для осуществления расчетов по указанной Операции по Карте и служащий подтверждением ее совершения;
  - **«Платежная система»** — совокупность финансовых институтов (организаций и иных лиц), объединенных между собой на договорной и технологической основе, обеспечивающая движение информационных и денежных потоков между Банком, Держателями Карт, Эмитентами и Клиентами;
  - все определения, используемые в Условиях.
- Перечень определений, указанных в настоящем пункте, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил могут устанавливать иные определения.
- 1.3. Правила приняты Банком в соответствии с разделом 7 Условий.
- 1.4. Правила являются стандартной формой Банка. Подпись Клиента на экземпляре Правил и Тарифов Эквайринга не является обязательной.
- 1.5. Правила становятся составной и неотъемлемой частью Условий в качестве приложения — 28 ноября 2011г.
- 1.6. Правила становятся неотъемлемой и составной частью Договора и всех договоров банковского счета в российских рублях между Банком и Клиентом, неотъемлемой частью которых является Договор, заключенных ранее или которые будут заключены в будущем:
- для Клиентов, заключивших Договор 28 ноября 2011 года и после 28 ноября 2011 года, — в момент заключения Договора (в качестве составной части Условий);
  - для Клиентов, заключивших Договор до 28 ноября 2011 года и которым Банком до 28 ноября 2011 года были установлены и/или подключены POS-терминалы, — 28 ноября 2011 года;
  - для Клиентов, заключивших Договор до 28 но-

ября 2011 года и которым Банком до 28 ноября 2011 года не были установлены и/или не были подключены POS-терминалы, в день подписания Банком Клиентом акта приема-передачи или подключения первого POS-терминала.

1.7. Изменение Правил осуществляется Банком в порядке согласно п.2.7. Условий.

1.8. Все споры между Банком и Клиентом, связанные с применением Правил и осуществлением операций в соответствии с Правилами, разрешаются в Арбитражном суде г.Москвы в порядке, предусмотренном Условиями.

1.9. Банк приступает к оказанию услуг Эквайринга Клиенту в соответствии с Правилами:

- для Клиентов, с которыми Банком ранее были заключены договоры, в соответствии с которыми Банком осуществлялся Эквайринг (в том числе договоры об обслуживании держателей банковских карт), — с момента, когда Правила стали неотъемлемой и составной частью Договора в соответствии с п.1.6. Правил;
- с остальными Клиентами — с момента подключения Банком первого POS-терминала.

### Раздел 2. POS-терминалы

2.1. Для проведения Операций по Картам и получения от Банка услуг Эквайринга Клиент вправе использовать только:

- либо POS-терминалы, полученные от Банка;
- либо собственные или арендованные у третьих лиц POS-терминалы моделей, одобренные Банком.

2.2. Подключение и обслуживание POS-терминалов, используемых Клиентом для получения услуг Эквайринга в соответствии с Договором, осуществляется только Банком.

Под обслуживанием Банком POS-терминалов (как в Правилах, так и в Тарифах Эквайринга) понимается только осуществление Банком планового обслуживания POS-терминалов в виде предоставления необходимых расходных материалов для совершения посредством POS-терминалов Операций по Карте. Подключение и обслуживание Банком POS-терминалов осуществляется в сроки, согласованные Банком и Клиентом.

Техническое обслуживание и ремонт POS-терминалов Клиента, полученных не от Банка, осуществляется Клиентом за его счет. В случае проведения по просьбе Клиента Банком технического обслуживания и/или ремонта такого POS-терминала Клиент обязуется оплатить соответствующие расходы и затраты Банка в соответствии с выставленным Банком счетом не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого счета.

2.3. Подключение Банком POS-терминала оформляется соответствующим актом.

2.4. Условия покупки или аренды POS-терминала Клиентом у третьих лиц определяются Клиентом по его усмотрению.

2.5. Аренда POS-терминалов у Банка.

2.5.1. Получение Клиентом POS-терминалов от Банка осуществляется на условиях аренды. Банк гарантирует, что имеет право на предоставление POS-терминалов в аренду.

2.5.2. Договор одновременно является договором аренды POS-терминала (-ов), заключенным Банком в качестве арендодателя и Клиентом в качестве арендатора (далее в отношении каждого арендованного POS-терминала «Договор аренды»).

2.5.3. Договор аренды каждого POS-терминала считается заключенным в момент подписания Банком и Клиентом акта приема-передачи этого POS-терминала.

Если при передаче Клиенту POS-терминала Банком было осуществлено его подключение, то об этом делается отметка в акте приема-передачи, и акт приема-передачи одновременно является актом о подключении.

2.5.4. Каждый Договор аренды считается заключенным на условиях, изложенных в настоящем разделе Правил.

2.5.5. Договор аренды считается заключенным на неопределенный срок.

Клиент не имеет преимущественного права на заключение Договора аренды на новый срок.

Банк или Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор аренды с предупреждением за 5 (Пять) рабочих дней.

В случае расторжения любой из Сторон Договора в целом или Договора в части Эквайринга такое расторжение одновременно считается расторжением Договоров аренды всех POS-терминалов.

По истечении срока аренды или в случае расторжения Договора аренды Клиент обязан вернуть Банку POS-терминал в том состоянии, в котором он был получен от Банка с учетом естественного износа и согласованных Банком неотделимых улучшений (POS-терминал должен быть исправен на момент возврата) или выплатить Банку стоимость POS – терминала и комплектующих (без учета естественного износа), указанную в акте приема-передачи, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока аренды или расторжения Договора аренды. Возврат должен быть оформлен актом, который подписывают Клиент и Банк.

2.5.6. За аренду каждого POS-терминала Клиент обязан уплачивать Банку арендную плату (если она установлена Тарифами Эквайринга).

Арендная плата начисляется с момента подписания Банком и Клиентом акта приема-передачи POS-терминала, за исключением случая, указанного в четвертом абзаце настоящего пункта, до момента подписания акта возврата POS-терминала.

Арендная плата, в случаях, когда она установлена Тарифами Эквайринга, уплачивается за полный календарный месяц аренды в размере и в сроки, предусмотренные Тарифами Эквайринга.

Если акт приема-передачи POS-терминала подписан позднее первого числа календарного месяца, то арендная плата начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором подписан акт приема-передачи POS-терминала.

В случае подписания Банком и Клиентом акта возврата POS-терминала ранее последнего числа календарного месяца, то арендная плата за месяц, в котором подписан акт возврата POS-терминала, увеличивается таким образом, что составляет сумму, равную арендной плате за полный календарный месяц использования POS-терминала.

Клиент предоставляет Банку право без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия списывать сумму установленной Тарифами Эквайринга арендной платы; сумму стоимости POS-терминала и комплектующих в случае невозврата Банку Клиентом POS – терминала или неосуществления Клиентом платежа (оплаты) в соответствии с п. 2.5.5 Правил, со всех счетов Клиента, открытых в Банке.

2.5.7. Клиент не вправе без письменного согласия Банка сдавать POS-терминал в субаренду и распоряжаться им иным образом, передавать свои права и обязанности по Договору аренды в залог, в уставный капитал третьих лиц, а также передавать их третьим лицам.

2.5.8. Клиент обязан использовать POS-терминал только в той точке обслуживания Клиента, которая указана в акте приема-передачи или акте о подключении. Изменение точки обслуживания Клиента может быть осуществлено только с письменного согласия Банка.

2.5.9. Клиент обязан обеспечивать сохранность POS-терминала, поддерживать POS-терминал в исправном состоянии, проводить его необходимый текущий и капитальный ремонт. В случае порчи POS-терминала или проведения по просьбе Клиента Банком ремонта POS-терминала, Клиент обязуется оплатить соответствующие расходы, затраты и убытки Банка в соответствии с выставленным Банком счетом не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого счета.

2.5.10. Все неотделимые улучшения POS-терминала Клиент вправе осуществлять только с письменного согласия Банка. При этом стоимость осуществленных Клиентом неотделимых улучшений возмещению Банком при прекращении Договора аренды не подлежит, в том числе и в случае, если осуществление этих улучшений было согласовано Банком.

2.5.11. Клиент обязан пользоваться POS-терминалом согласно прилагаемой к нему инструкции.

### **Раздел 3. Условия осуществления Банком Эквайринга и Операций по Карте**

3.1. Банк оказывает Клиенту услуги Эквайринга и производит зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента только по Операциям по Карте, осуществленным с использованием Карт Платежных систем AVANGARD.RU, Visa Inc., MasterCard Worldwide, MIP.

Банк имеет право в одностороннем порядке изменять перечень Карт, принимаемых Клиентом в оплату товаров и услуг, по которым Банк оказывает услуги Эквайринга. Любое такое изменение вступает в силу через 3 (три) рабочих дня после уведомления Банком

Клиента о таком изменении.

Клиент обязан принимать в оплату предъявляемые законными Держателями Карт в точка обслуживания Клиента все действительные Карты, указанные в настоящем пункте.

3.2. Клиент вправе использовать другой (кроме Банка) Авторизационный центр только с письменного согласия Банка.

3.3. Цена товара (услуги) Клиента, оплачиваемого с использованием Карты, не должна превышать обычную цену Клиента на данный товар (услугу) при расчете за наличные денежные средства.

3.4. Операции с Картой осуществляются в рамках лимитов, установленных Банком. Лимиты устанавливаются, изменяются и отменяются Банком. Банк вправе в одностороннем порядке по своему усмотрению устанавливать, изменять, отменять лимиты – предельные суммы Операций, совершаемых в POS-терминале Клиента за определенный период времени, по определенным категориям карт и т.п.

3.5. Выдача Клиентом наличных денежных средств по Картам не разрешается.

В случае возврата Держателем Карты товаров/отказа от услуг, оплаченных ранее посредством совершения Операции по Карте, и согласия Клиента с таким возвратом/отказом выдача суммы Операции по Карте Держателю Карты наличными денежными средствами не допускается.

В этом случае взаиморасчеты с Держателем Карты производятся безналичным путем с помощью выполнения соответствующей операции Возврат на Электронном терминале, подтверждающей возврат полностью или частично суммы Операции по Карте.

После проведения Клиентом действия Возврат сумма возврата списывается Банком с Банковского счета Клиента без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия и направляется для зачисления на счет, к которому выпущена Карта, посредством которой была совершена соответствующая Операция по Карте.

При отсутствии денежных средств на Банковском счете Клиента в достаточном объеме и/или при наличии у Банка законных препятствий для списания денежных средств возврат Банком денежных средств по Операции по Карте Банк вправе не осуществлять Возврат до получения необходимой суммы денежных средств от Клиента.

Если Банк в результате действия Возврат осуществил возврат денежных средств за счет собственных средств, Клиент обязан осуществить уплату Банку суммы, возвращенной Банком, в день осуществления Банком возврата денежных средств. При этом Клиент предоставляет Банку право без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия списывать указанную сумму со всех счетов Клиента в Банке.

3.6. В случае осуществления Клиентом действия Отмена сумма отмененной Операции по Карте списывается Банком с Банковского счета Клиента без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия и направляется Банком для зачисления на счет, к которому выпущена Карта, посредством которой была совершена соответствующая Операция по Карте.

При отсутствии денежных средств на Банковском счете Клиента в достаточном объеме и/или при наличии у Банка законных препятствий для списания денежных средств Банк вправе не осуществлять Авторизацию Отмены и/или не осуществлять возврат денежных средств на основании действия Отмена до получения необходимой суммы денежных средств от Клиента.

Если Банк в результате действия Отмена осуществил возврат денежных средств за счет собственных средств, Клиент обязан осуществить уплату Банку суммы, возвращенной Банком, в день осуществления Банком возврата денежных средств. При этом Клиент предоставляет Банку право без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия списывать указанную сумму со всех счетов Клиента в Банке.

3.7. Операции по Карте, признанные Клиентом недействительными, возврат денежных средств по которым через Электронный терминал не возможен по причине отсутствия Карт, отменяются Банком с помощью действия Финансовая отмена на основании письменного заявления Клиента с подписью уполномоченного лица. Письмо может быть направлено Клиентом Банку по Системе при предоставлении Системой такой возможности.

В этом случае сумма Операции по Карте списывается Банком с Банковского счета Клиента без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия и направляется для зачисления на счет, к которому выпущена Карта, посредством которой была совершена соответствующая Операция по Карте.

При отсутствии денежных средств на Банковском счете Клиента в достаточном объеме и/или при наличии у Банка законных препятствий для списания денежных средств Банк вправе не осуществлять возврат денежных средств на основании действия Финансовая отмена до получения необходимой суммы денежных средств от Клиента.

Если Банк в результате действия Финансовая отмена осуществил возврат денежных средств за счет собственных средств, Клиент обязан осуществить уплату Банку суммы, возвращенной Банком, в день осуществления Банком возврата денежных средств. При этом Клиент предоставляет Банку право без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия списывать указанную сумму со всех счетов Клиента в Банке.

3.8. Для Операций по Картам и получения услуг Эквайринга Клиент обязуется использовать:

- POS-терминалы в соответствии с условиями раздела 2 Правил,
- расходные материалы, кассовые аппараты, которые были получены от Банка или одобрены Банком.

Клиент не имеет права передавать или предоставлять возможность третьим лицам использовать перечисленное в настоящем пункте оборудование.

3.9. При осуществлении каждой Операции по Карте Клиент обязан обеспечить составление Счета в бумажном и/или электронном виде.

3.10. В каждом Счете должны быть указаны:

- вид операции,
- дата совершения операции;
- сумма операции;
- валюта операции (код/обозначение валюты счета);
- номер Карты (не менее 8-ми цифр номера Карты, начиная с первой, должны быть маскированы);
- название Платежной системы;
- Код подтверждения, если осуществлялась Авторизация;
- название точки обслуживания Клиента, ее адрес;
- идентификатор POS-терминала;
- подпись Держателя Карты. При совершении Операции по Карте с вводом ПИН - кода получение подписи Держателя Карты не требуется;
- подпись сотрудника Клиента;
- сумма комиссионного вознаграждения.

Счет может содержать дополнительную информацию.

3.11. Счет при печати на бумажном носителе составляется не менее, чем в двух идентичных экземплярах (копиях).

3.12. Клиент обязан получить подпись Держателя Карты на Счете в случае, если Счет оформляется на бумажном носителе и Операция по Карте совершена без ввода ПИН-кода. В случае, если Счет оформляется в электронном виде Клиент обязан получить подпись Держателя Карты для Счета на мобильном устройстве POS-терминала. Подпись на мобильном устройстве POS-терминала равнозначна подписи на Счете, составленном на бумажном носителе. После введения ПИН - кода или подписания Держателем Карты Счета, удостоверившись в соответствии подписи образцу подписи на Карте, Клиент обязан отдать Держателю Карты вторую копию двухкопийного Счета/направить электронную копию Счета на адрес электронной почты, предоставленный Держателем карты.

3.13. Оформление Счетов должно соответствовать требованиям «Инструкции для Клиентов о мерах безопасности и правилах обслуживания по банковским картам». Банк вправе вносить изменения в указанную инструкцию в одностороннем порядке. Все подобные изменения становятся обязательными для Клиента со дня, указанного в сообщении Банка, направленном Клиенту.

3.14. Счет является недействительным в любом из следующих случаев:

- А) сделка или Операция по Карте, по которой он выписан, незаконна, в том числе (но не ограничиваясь) в случае ее совершения не законным Держателем Карты, а иным лицом;
- Б) сделка оплачена любой другой Картой, кроме определенных в соответствии с п. 3.1. Правил;
- В) по Операции по Карте не была получена Авторизация или разрешение Банка на проведение Операции без Авторизации;
- Г) подпись на Счете/подпись, совершенная с использованием мобильного устройства POS-терминала, не соответствует подписи на Карте;
- Д) копия Счета (в том числе копия Счета в электронном виде), предъявленная Банку, не соответствует копии Счета, выданной/направленной Держателю Карты;



Е) срок действия Карты истек или еще не наступил в момент совершения Операции по Карте;

Ж) цена товара (услуг), проставленная в Счете, содержит комиссию или превышает обычную цену Клиента на данный товар (услугу) при расчете за наличные денежные средства;

З) Счет оформлен неправильно или не полностью, в том числе (но не ограничиваясь): в Счете допущены исправления, в Счете не содержатся все данные, указанные в п.3.10.Правил;

И) в отношении данной Операции по Карте и/или сделки было совершено отступление от условий Договора, в том числе Правил, и/или приложений к нему, и/или инструктивных материалов, и/или информационных писем;

К) данные Карты, указанные в Счете, не соответствуют данным, указанным на лицевой стороне Карты;

Л) в Банк не были предоставлены подтверждающие Операцию по Карте и/или сделку документы в срок и с учетом требований, изложенных в п.3.15. Правил;

М) Операция, при проведении которой Клиентом допущены нарушения условий, оговоренных с покупателем при оформлении заказа, включая факт непредоставления оплаченных услуг (товара), вопросы качества заказанного товара (услуг), нарушения сроков доставки;

Н) Операция в оплату товаров или услуг, которые были возвращены или отменены, но возврат денежных средств по которым Держателю Карты произведен не был, за исключением случаев, когда возврат товара или отказ от услуг не предусмотрен Законодательством;

О) Операция по карте с успешной авторизацией, проведенной после авторизации, завершившейся неуспешным кодом ответа «Отказано, обратитесь к эмитенту» либо другим кодом отказа, включая отказы с командой на захват Карты, при оплате того же товара / услуги;

П) Операция по Карте совершена без цели оплаты товаров (услуг) Клиента;

Р) Операция по Карте проведена в отсутствие Держателя Карты и/или без предъявления Карты (без подписания соответствующего дополнительного соглашения к Договору);

С) Операция указана Эмитентом как несанкционированная в соответствии с правилами и процедурами платежных систем;

Т) Операция Отмена или Операция Возврат совершены с нарушением Правил и Инструкции Банка, в том числе совершен возврат денежных средств способом, отличным от возврата на Карту оплаты, включая возврат в наличной форме;

У) Операция опротестована Эмитентом по причине неполучения Держателем Карты оплаченного по Карте товара (услуги).

В любом из случаев, предусмотренных настоящим пунктом, Банк вправе считать Счет недействительным вне зависимости от позиции Клиента по данному вопросу.

3.15. Клиент гарантирует сохранность первых экземпляров Счетов / электронных копий Счетов и прочих документов об Операции по Карте и сделке в целом (кассового чека и т.п.) три года и обязан при запросе Банка в течение 5 (пяти) календарных дней (за исключением выходных и праздничных дней) предъявить необходимые документы Банку.

3.16. Клиент согласен с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется правилами, стандартами и рекомендациями Платежных систем. Для целей Договора в состав Законодательства включаются указанные в настоящем пункте правила, стандарты и рекомендации Платежных систем. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон по Договору в части Эквайринга являются Договор, Тарифы Эквайринга и Законодательство, включая правила, стандарты и рекомендации Платежных систем.

#### **Раздел 4. Зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента по Операциям по Карте.**

##### **Вознаграждение Банка**

4.1. При наличии у Клиента нескольких Банковских счетов зачисление осуществляется на Банковский счет, указанный Клиентом Банку посредством Системы.

4.2. Зачисление Банком денежных средств на Банковский счет Клиента по Операциям по Карте осуществляется на основании Счетов в порядке и сроки, установленные Правилами и Тарифами Эквайринга. Счета формируются и передаются Банку Клиентом посредством POS-терминалов.

4.3. Каждый Счет, полученный Банком, является электронным журналом в соответствии с Положением Банка России №266-П.

4.4. Клиент несет ответственность за соответствие

итоговой информации, распечатываемой POS-терминалом по завершении действия «Сверка итогов», фактически совершенным Операциям по Карте с момента проведения предыдущего действия «Сверка итогов».

4.5. Клиент обязан ежедневно осуществлять действие «Сверка итогов». В случае его не осуществления Клиентом действие «Сверка итогов» будет осуществлено Банком в обязательном порядке.

4.6. Прием Банком Счета и/или зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента по Счету не означает признания Банком действительности этого Счета (с учетом требований раздела 3 Правил).

4.7. Зачисление денежных средств на счет Клиента осуществляется Банком в российских рублях.

4.8. Временем совершения Операции по Карте для целей определения срока зачисления по ней денежных средств на Банковский счет Клиента является время получения Банком Счета по московскому времени.

4.9. Срок зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента зависит от выбранного им Тарифа. При начале работы в соответствии с Договором Клиент посредством Системы выбирает Тариф Банка «Стандартный» или «Срочный».

Клиент вправе в любой момент перейти с Тарифа «Стандартный» на Тариф «Срочный» и с Тарифа «Срочный» на Тариф «Стандартный» путем соответствующих настроек в Системе.

Срок зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента по каждому Тарифу определяем в Тарифах Эквайринга, но в любом случае не может быть более 2 (двух) рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета, к которому выпущена Карта, посредством которой совершалась Операция по Карте (не включая день совершения Операции).

4.10. Денежные средства зачисляются Банком на Банковский счет Клиента ежедневно в конце Операционного дня единой суммой с формированием реестра платежей, включающего успешно проведенные операции по Картам. Реестр направляется Клиенту посредством Системы.

Клиент вправе на основании информации, предоставленной Банком посредством Системы, формировать посредством указанной Системы промежуточные реестры для зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента в течение текущего Операционного дня. В случае получения промежуточного реестра Банк осуществляет зачисление указанных в нем сумм на Банковский счет Клиента без взимания дополнительных комиссий.

4.11. За зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента по Операциям по Карте Клиент обязан уплачивать Банку комиссию за зачисление денежных средств на счет Клиента по операциям с банковскими картами (далее – «Комиссия»).

Комиссия взимается в момент зачисления денежных средств на счет Клиента. Комиссия взимается как при осуществлении зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента по Операциям по Карте, выданной банком, так и по Операциям по Карте, выданной не банком.

4.12. Ставка Комиссии определяется в соответствии с Тарифами Эквайринга.

Ставка Комиссии зависит от выбранного Клиентом Тарифа.

4.13. По результатам анализа статистики операций в торговле-сервисных точках Клиента (типа банковских карт, используемых для осуществления операций; структуры и сумм операций и т.п.) Банк вправе в одностороннем порядке увеличить или уменьшить ставку Комиссии (по сравнению с Тарифами) с уведомлением Клиента за 10 (десять) дней. Уведомление Клиента осуществляется посредством Системы. Совершение Клиентом операций по истечению указанного срока означает согласие (акцепт) Клиента на изменение ставки Комиссии.

4.14. Банк вправе не зачислять Клиенту на Банковский счет денежные средства по любому Счету, признанному Банком недействительным в соответствии с разделом 3 Правил.

4.15. Если Банк зачислил Клиенту денежные средства по Счету, признанному Банком (в том числе после зачисления) недействительным, Клиент обязан вернуть Банку зачисленную ему сумму недействительно-го Счета.

Клиент предоставляет Банку право без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия списывать зачисленные Клиенту суммы по недействительным Счетам, а также суммы операций, опротестованных Эмитентом, со всех счетов Клиента, открытых в Банке. В этом случае Банк также вправе удерживать зачисленную Клиенту сумму по недействительному Счету из последующих зачислений на Банковский счет Клиента.

Полученные Банком Комиссии за зачисление денеж-

ных средств по недействительным Счетам Клиенту не возвращаются.

4.16. Полученные Банком Комиссии за зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента по Операциям по Карте, по которым (полностью или частично) впоследствии было осуществлено действие Отмена, Возврат или Финансовая отмена, Клиенту не возвращаются.

4.17. Ответственность за задержку в платежах, вызванную несвоевременным сообщением Клиентом об изменениях в банковских реквизитах, несет Клиент.

#### **Раздел 5. Права и обязанности Клиента и Банка**

5.1. Клиент обязан:

А) иметь все требуемые Законодательством документы, необходимые для осуществления им на законных основаниях своей деятельности, касающейся оказания ему услуг Эквайринга;

Б) выполнять условия, предусмотренные разделом 2 Правил;

В) предоставлять Держателям Карт полный набор товаров (услуг) по ценам, не превышающим обычные цены Клиента при расчетах за наличные деньги;

Г) не устанавливать минимальный и максимальный размеры Операции при оплате товаров (работ, услуг);

Д) не взимать явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы при совершении Операции;

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

Ж) размещать на видных местах предоставляемые Банком наклейки и другие материалы, которые сформировали бы покупателей товаров (услуг) Клиента о возможности оплаты товаров (услуг) Картами, определенными в соответствии с п.3.1. Правил;

З) не проводить повторно Операции по той же Карте по оплате того же товара (услуги) после авторизации, завершившейся неуспешным кодом ответа «Отказано, обратитесь к эмитенту» либо другим кодом отказа, включая коды отказа с командой на Захват Карты;

И) контролировать корректность расчетов по операциям по Картам;

К) при выявлении операций по Картам, денежные средства по которым не были зачислены в ходе расчетов, включая случаи Автоотмены авторизации в POS-терминале, направлять в Банк письменное заявление за подписью уполномоченного лица или по Системе в течение 3-х дней с момента проведения операции;

Л) предоставить Банку возможность на согласованных местах проводить работы, связанные с подключением и обслуживанием POS-терминалов;

М) предоставить Банку условия для проведения инструктажа персонала Клиента, допущенного к обслуживанию Держателей Карт, приему Карт, работе с POS-терминалами. Не допускать к обслуживанию Держателей Карт персонал, не прошедший инструктаж;

Н) обеспечить безопасную обработку, передачу или хранение информации о Картах и допуск к этой информации только авторизованного (допущенного Клиентом для осуществления Операций по Карте) персонала Клиента в соответствии с требованиями Платежных систем по безопасности карточных данных Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS), основными из которых являются следующие положения:

- запрещается хранить в любом виде в любых системах, установленных у Клиента, следующие конфиденциальные данные Карт: полные данные авторизационных или транзакционных запросов (а именно: данные магнитных полос или микрочипов Карт, ПИН-блоки и сами ПИН-коды); трехзначный код безопасности, размещенный в трех последних позициях на полосе для подписи Карты;
- в случае необходимости разрешается хранить некоторые данные Карт: ФИО Держателя Карты, номер Карты и срок ее действия, при этом должны строго соблюдаться, в том числе следующие меры безопасности:
  - информация о Картах должна храниться безопасным способом, например: в сейфе (хранение информации в бумажном виде) или зашифрованной (хранение информации в электронном виде);
  - указанные данные могут передаваться по электронной почте только в зашифрованном виде;
  - доступ к информации имеет только авторизованный персонал, определяемый руководством Клиента;
  - должен быть определен срок хранения данных Карт, по истечении которого данные должны

уничтожаться надежным способом авторизованным персоналом Клиента;

- обеспечить надежную защиту сетевой инфраструктуры Клиента с целью предотвращения компрометации конфиденциальных данных Карт, связанной с возможностью как внешнего хакерского проникновения из сети Интернет, так и внутреннего доступа к конфиденциальным данным Клиента;

- требовать выполнение всеми компаниями-агентами, которые занимаются или намерены заняться обработкой, передачей или хранением информации о Картах от имени Клиента, а также компаниями-провайдером, которые являются поставщиками Клиенту оборудования или программного обеспечения, участвующего в обработке, передаче или хранении информации о Картах, указанных выше требований по безопасности карточных данных;

О) если Клиенту становится известно о компрометации данных Карт, немедленно информировать об этом Банк;

П) в случае подпадания под действие программ Account Information Security Program (Платежная система Visa Inc.) и Site Data Protection Program (Платежная система MasterCard Worldwide), а также нарушения требований Платежной системы «МИР», направленных на внедрение и постоянное соответствие стандарту PCI DSS организаций, занимающихся обработкой, передачей и хранением конфиденциальной информации о Картах, своевременно выполнять положения этих программ и требований;

Р) выполнять требования указанных в подпункте П) настоящего пункта программ относительно «платежных приложений», то есть тиражируемого программного обеспечения, установленного не в отдельном стоящем (stand-alone) POS-терминале, которое участвует в обработке, передаче или хранении данных Держателей Карт, заключающееся в следующем: Клиент должен использовать только сертифицированные согласно требованиям PA-DSS «платежные приложения» или иметь сертификат соответствия PCI DSS;

С) нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своего персонала в отношении платежей, совершенных посредством Карт с нарушениями требований Законодательства, Правил и Договора, приложений к нему, инструктивных материалов;

Т) возмещать Банку в полном объеме выставленные Платежными системами штрафы и прочие удержания, связанные с деятельностью Клиента. Письма Платежных систем, в том числе полученные посредством факсимильной связи и по электронной почте, а также письма Банка, составленные на основании информации о выставлении и/или списании штрафов и прочих удержаний, полученной от Платежных систем, являются достаточным основанием для выставления Банком Клиенту претензии (требования). Указанная в претензии (требовании) сумма должна быть оплачена Клиентом в пользу Банка в течение 3 (трех) банковских дней с момента получения Клиентом претензии;

У) незамедлительно в письменном виде информировать Банк:

- о смене руководства, главного бухгалтера, реквизитов (наименовании, мест нахождения, банковских и иных реквизитов);
- об изменениях контактных данных (номер контактного телефона, электронной почты, контактного лица);
- об изменении характера предоставляемых услуг и реализуемых товаров с оплатой по Картам,
- о начале предоставления услуг и продажи товаров иного характера с оплатой по Картам, отличного от заявленного при заключении Договора;
- об изменении технических характеристик коммуникационной линии, используемой Электронным терминалом;
- обо всех иных изменениях, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору в части Эквайринга.

Ф) соблюдать установленный Банком порядок работы и составления документов посредством Системы;

Х) не допускать нецелевое использование терминала (деятельность, не связанная с продажей товаров, выполнением работ или оказанием услуг);

Ц) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Договором и/или Законодательством.

5.2. Клиент вправе:

А) получать консультации Банка по телефону по вопросам осуществления Эквайринга;

Б) осуществлять иные права, предусмотренные Договором и/или Законодательством.

5.3. Банк обязан:

А) проводить обучение сотрудников Клиента работе с Картами, в том числе по выполнению необходимых процедур безопасности;

Б) обеспечивать Клиента стикерами с логотипами Платежных систем;

В) осуществлять информационное и технологическое взаимодействие между Клиентом и Платежными системами в связи с использованием для расчетов за товары (услуги) Клиента Карт посредством обработки полученной платежной информации и направления ее участникам расчетов в соответствии с правилами, рекомендациями, стандартами Платежных систем;

Г) осуществлять круглосуточную Авторизацию для Клиента;

Д) консультировать Клиента по телефону по вопросам осуществления Эквайринга;

Е) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Договором и/или Законодательством.

5.4. Банк имеет право:

А) контролировать соответствие деятельности Клиента требованиям Договора, Правил, требованиям Платежных систем, в том числе по обеспечению Клиентом мер безопасности при приеме и обслуживании Карт;

Б) проверять уровень качества обслуживания Клиентом Держателей Карт;

В) в одностороннем порядке устанавливать (принимать), изменять и отменять Тарифы Эквайринга в порядке, аналогичном предусмотренному подпунктом Г) п.3.3.2. Условий;

Г) в соответствии с Тарифами Эквайринга и положениями Правил без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия списывать со всех счетов Клиента, открытых в Банке, суммы операций, опротестованных Эмитентом, комиссионное вознаграждение, возмещение расходов и иные суммы;

Д) при поступлении информации от Платежных систем, Эмитентов, правоохранительных и судебных органов и других источников об опротестовании операций Держателями Карт по причине неоплаты оплаченных услуг/неполучения оплаченного товара, несанкционированном использовании Карт и т.п., включая запросы копий документов по операциям, проводить расследование, запрашивая у Клиента письменные разъяснения и копии документов по оспариваемым операциям. При предоставлении запрошенных разъяснений и копий документов, подтверждающих правомерность проведения операций и факт оказания оплаченных по Карте услуг/получения оплаченных по Карте товаров, принимать решение о возможности отклонения опротестования в рамках правил Платежных систем, и в случае успешного завершения расследования зачислять на расчетный счет Клиента ранее удержанные денежные средства по опротестованным операциям;

Е) при использовании Клиентом POS-терминала, соединенного со смартфоном или планшетным компьютером, обеспечить Клиенту техническую возможность составления Счета и его передачи Держателю карты в электронном виде путем направления на электронный адрес данных, указываемых Держателем карты при оформлении транзакции;

Ж) заблокировать POS-терминал в случае его неиспользования Клиентом в течение 2 месяцев без применения к Банку каких-либо претензий, а также без взимания каких-либо сумм;

З) заблокировать POS-терминал или ограничить его использование в случае получения негативной информации о Клиенте от Платежных систем, правоохранительных органов или Эмитентов, выявления подозрительной активности в ходе мониторинга операций либо нарушений правил использования Карт;

И) заблокировать POS-терминал в случае невозможности связаться с Клиентом по предоставленным номерам контактных телефонов и/или электронной почты по вопросам использования POS-терминала и проведенных в нем операций по Картам;

К) приостановить на срок до 120 дней перечисление денежных средств по операциям по Картам, при совершении которых были нарушены Правила и Инструкции Банка;

Л) отказать в перечислении денежных средств по операциям по Картам, признанным Банком сомнительными в ходе мониторинга операций и выявления подозрительной активности Клиента, либо по которым поступила информация от Эмитентов о мошенническом статусе операций;

М) списывать без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия сумму стоимости POS-терминала и комплектующих/или арендной платы за использование терминала в соответствии с п. 2.5.6. Правил с любых банковских счетов Клиента в Банке;

Н) осуществлять иные права, предусмотренные Договором и/или Законодательством.

## Раздел 6. Прочие условия

6.1. В день, когда Правила стали неотъемлемой и составной частью Договора в соответствии с п.1.6. Правил, заключенные ранее между Банком и Клиентом:

- договоры, в соответствии с которыми Банком осуществлялся Эквайринг (в том числе договоры об обслуживании держателей банковских карт), прекращают свое действие, а отношения Сторон в части Эквайринга регулируются Договором, включая Правила, в соответствии с выбранным Клиентом Тарифом «Стандартный» или «Срочный»;

POS-терминалы, переданные ранее Банком Клиенту, считаются переданными Банком Клиенту в аренду на условиях, изложенных в разделе 2 Правил, без составления дополнительных актов и иных документов и в отношении них считаются заключенными Договоры аренды между Банком и Клиентом.

Повторное подключение POS-терминалов Клиента, ранее осуществленное Банком, не производится.

6.2. Стороны соглашаются, что электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), поддерживаемые компьютерной системой Банка в соответствии с требованиями Платежных систем, а также распечатки указанных файлов и логов, признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров между Сторонами по Договору.

6.3. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть (прекратить) Договор в части Эквайринга в соответствии с порядком, указанным в п.9.1. Условий.

6.4. Уведомления и сообщения Банка Клиенту, предусмотренные Правилами, направляются способом по усмотрению Банка (нарочным, и/или письмом, и/или телеграммой, и/или по факсу, и/или по Системе, и/или через сайт [avangard.ru](http://avangard.ru) и/или по электронной почте и/или др.).

6.5. Расторжение Договора в части эквайринга и/или закрытие счета не освобождает Клиента от обязанности хранения документов по операциям по Картам в течение 3-х лет с момента их совершения и предоставления в Банк в течение 5-ти рабочих дней с момента запроса.

В случае списания со счета Банка денежных средств по операциям по картам, опротестованным эмитентами Карт, отклонить которые Банк не может по причине непредоставления Клиентом подтверждений успешности проведения операций, Клиент обязан вернуть суммы указанных операций Банку.

6.6. Списание Банком денежных средств с Банковского счета и/или со всех иных счетов Клиента в Банке без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия, в том числе в соответствии с п.п. 2.5.5, 2.5.6, 3.5., 3.6., 3.7., 4.12., 4.15, п.5.4. п.п. Г), М) Правил, может быть осуществлено Банком в том числе (но не ограничиваясь) следующими способами (по выбору Банка):

- на основании платежных требований (требований). Клиент предоставил Банку заранее данный акцепт на такое списание (сумма каждого списания — в сумме соответствующего обязательства Клиента перед Банком на дату списания; срок каждого списания — в день возникновения соответствующего обязательства Клиента перед Банком и в период с указанного дня до окончания срока действия Договора; срок действия заранее данного акцепта — в течение срока действия Договора). Настоящий пункт является подтверждением этого акцепта;
- на основании инкассовых поручений, выставленных Банком;
- иными способами.

Клиент предоставляет Банку право осуществлять все необходимые действия для осуществления списания денежных средств с любого Банковского счета и/или со всех иных счетов Клиента в Банке, в том числе (но не ограничиваясь): выставить (оформить) платежные требования (требования), инкассовые поручения, иные документы.

Настоящий пункт является дополнением ко всем действующим в течение срока действия Договора договорам банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом.