

Закрытое акционерное общество
«Белорусско-Швейцарский Банк
«БСБ Банк»
(ЗАО «БСБ Банк»)

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
ЗАО «БСБ Банк»
Протокол заседания
от 26.01.2021 №3

Департамент розничных операций

г. Минск

ПОРЯДОК
Предоставления услуг эквайринга
в ЗАО «БСБ Банк»

Общие положения

1. Настоящий Порядок регламентирует организацию работы с Организацией торговли и сервиса по приему карточек в качестве средства платежа на товары и услуги; проведение операций и осуществление расчетов по операциям безналичной оплаты товаров и услуг с использованием карточек.

2. Настоящий Порядок предоставления услуги по обеспечению обслуживания держателей банковских платежных карточек в организациях торговли и сервиса (далее - Положение) разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь (далее - Законодательство) локальными нормативными правовыми актами Закрытого акционерного общества «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк» (далее - Банк), регламентирующими порядок совершения операций с банковскими платежными карточками в организациях торговли и сервиса.

3. В случае изменения законодательства, следствием чего будет противоречие настоящего Положения в какой-либо его части требованиям действующего законодательства, до внесения соответствующих изменений в настоящее Положение следует руководствоваться положениями действующего законодательства.

Основные термины

4. Применительно к настоящему Положению нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

Аутсорсинговая компания - компания, оказывающая услуги по предоставлению и обслуживанию платежных терминалов для приема карточек, устанавливаемых в организациях торговли и сервиса, либо

компания-поставщик платежного решения для осуществления интернет-эквайринга.

БПЦ - ОАО "Банковский процессинговый центр".

Договор аутсорсинга - договор на оказание услуг по обеспечению обслуживания держателей карточек в организациях торговли и сервиса, заключенный между Банком и Аутсорсинговой компанией.

Договор эквайринга – договор между Банком и организацией торговли и сервиса, регламентирующий обслуживание держателей банковских платежных карточек в организациях торговли и сервиса. Договор эквайринга может являться договором присоединения.

Заявка - заявка на регистрацию пункта обслуживания держателей карточек по форме, установленной БПЦ.

Заявка на изменение - заявка на изменение параметров пункта обслуживания держателей карточек по форме, установленной БПЦ.

Организация торговли и сервиса (далее - ОТС) - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, осуществляющее деятельность не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательством, заключившие договор с банком-эквайером, а также реализующие согласно условиям данного договора товары (работы, услуги) с оплатой посредством использования Карточек.

ДРО - Департамент розничных операций, подразделение, организующее подписание Договора эквайринга и взаимодействующее с ОТС по вопросам предоставления эквайринга.

Работник ДРО - лицо из числа работников ДРО, в должностные обязанности которого входят функции по организации взаимодействия с ОТС в рамках осуществления Банком эквайринговой деятельности.

Торговая точка - место непосредственной установки терминала (магазин, торговое место, павильон, супермаркет и др.). В подчинении одной ОТС могут находиться несколько торговых точек.

Merchant ID (далее - MID) - идентификационный номер торговой точки.

Terminal ID (далее - TID) - идентификационный номер терминала.

Порядок организации работы в подразделения банка с ОТС по приему к оплате карточек

5. Все подразделения Банка согласовывают свою деятельность в части эквайринга ОТС с ДРО.

6. Сотрудничество между Банком и ОТС осуществляется в рамках договоров эквайринга (торговый, мобильный, интернет-эквайринг), заключаемых с юридическими лицами либо индивидуальными предпринимателями, физическими лицами. (Приложение 1,2)

7. Сотрудничество между Банком и аутсорсинговой компанией осуществляется в рамках договора аутсорсинга.

8. На стадии получения запроса на эквайринг работник подразделения

Банка, осуществляющий прием запроса, представляет в отдел электронной коммерции департамента розничных операций информацию, содержащую сведения об ОТС, по форме Заявления на присоединение к договору эквайринга и заявки на регистрацию пункта (Приложения №1, 1-1 к договорам), а в случае отсутствия у ОТС текущего (расчетного) счета, открытого в ЗАО «БСБ Банк», дополнительно заверенные копии следующих документов:

- свидетельство о регистрации;
- устав;
- приказ о назначении директора или доверенность на право подписания договора в случае, если подписант (доверенное лицо) не директор Организации;
- анкеты по форме банка.

9. Отдел электронной коммерции департамента розничных операций согласовывает посредством электронной почты процедуры предоставления услуг эквайринга с департаментом внутреннего контроля и департаментом безопасности.

10. ДРО совместно с другими подразделениями Банка проводит проверку поступивших данных, после чего ответственным работником ДРО принимается решение о заключении договора.

11. Установка оборудования, регистрация пункта, подключение интернет-магазина осуществляется Аутсорсинговой компанией на основании Заявки от Банка (исполнитель отдел электронной коммерции департамента розничных операций).

12. В процессе присоединения к договору интернет-эквайринга, оформления Заявок, работники отдела электронной коммерции ДРО, сопровождающие ОТС и торговые точки, совершают проверку сайта (приложения), корректность и полноту отображаемой на сайте информации, регистрацию БЕЛГИЭ.

13. При взаимодействии с аутсорсинговыми компаниями, ответственные работники отдела электронной коммерции ДРО руководствуются отдельными согласованными с этими компаниями регламентами.

14. Заявка заполняется после подписания соответствующего пакета документов всеми сторонами и его регистрации. Регистрация Договора производится ответственным работником отдела электронной коммерции ДРО в ПО База эквайринг.

15. При подключении дополнительной единицы оборудования или дополнительного сайта (приложения), изменения реквизитов точки или расчетного счета для приема платежных карточек клиентом заполняется заявление (Приложения №1 к договорам эквайринга) и заявка на регистрацию пункта обслуживания (Приложения №1-1 к договорам эквайринга);

16. При изменении лимитов на проведение операций в части эквайринга. Ответственный работник ДРО оформляет запрос в аутсорсинговую компанию.

17. Работники департамента по операционной работе контролируют достоверность сведений, указываемых ОТС в заявлении на присоединение к

Договорам эквайринга (полномочия, подписывающего со стороны ОТС лица, реквизиты, лицензии и т.д.), заявкам на регистрацию пункта обслуживания, консультируют ОТС по всем возникающим вопросам, контролируют правильность и своевременность их оформления, запрашивают у торговой точки подтверждение наличия всех необходимых коммуникаций для подключения терминалов, информируют о необходимости присутствия кассиров торговой точки на момент проведения обучения работе с терминалами, Работник отдела электронной коммерции ДРО консультируют работников торговой точки по всем возникающим в процессе осуществления эквайринговой деятельности вопросам.

18. Оборудование, необходимое для приема карточек к оплате, приобретается (берется в аренду у аутсорсинговой компании) ОТС за счет собственных средств, либо предоставляется Банком в рамках договора аутсорсинга.

19. БПЦ является процессинговым центром Банка. Все терминальное оборудование, устанавливаемое в торговых точках ОТС, должно пройти тестирование в БПЦ и иметь заключение о возможности процессинга операций, совершаемых в данном оборудовании.

20. Организация и обеспечение обслуживания держателей карточек в ОТС, заключивших Договоры эквайринга: установка оборудования, обслуживание, замена, изъятие этого оборудования, обеспечение его работоспособности, консультации персонала торговой точки, обеспечение персонала руководствами по совершению операций в терминалах, подготовка выписок с оборотами по карточкам для ОТС и оказание прочих услуг осуществляется аутсорсинговой компанией в рамках Договора аутсорсинга.

21. Обслуживание держателей карточек в ОТС производится кассирами ОТС, прошедшими обучение работе с терминалами и правилам обслуживания клиентов. Обучение кассиров ОТС осуществляется аутсорсинговой компанией при подключении терминалов в точке либо, по согласованию с аутсорсинговой компанией, при возникновении повторной необходимости в обучении.

22. При выявлении информации/фактов мошенничества со стороны персонала ОТС ДРО направляет информацию в правоохранительные органы для проведения расследования.

23. В случае принятия решения одной из сторон о расторжении Договора эквайринга данная сторона не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения направляет письмо в адрес Банка/ОТС о прекращении договорных отношений. При этом работник отдела электронной коммерции ДРО, оформляет Заявку об удалении идентификаторов устройств и расторжении договора, установленных в торговых точках данной ОТС и направляет ее в БПЦ, после получения обработки направляет уведомление ОТС о факте расторжения договора.

24. В случаях, предусмотренных договорами эквайринга (Приложения 1 и 2 к настоящему порядку), Банк в праве в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора. Ответственный работник отдела электронной

коммерции ДРО направляет письмо в адрес ОТС об удалении реквизитов терминального оборудования и оформляет Заявку об удалении идентификаторов устройств, установленных в торговых точках данной ОТС и направляет ее в БПЦ.

25. Основания, условия и порядок прекращения договоров эквайринга, в том числе одностороннего отказа от исполнения договора, устанавливаются указанными договорами.

26. В случае возврата оборудования, установленного за счет средств Банка, аутсорсинговой компании Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора. Ответственный работник ДРО направляет письмо в адрес ОТС о прекращении договорных отношений и оформляет Заявку об удалении идентификаторов устройств, установленных в торговых точках данной ОТС и направляет ее в БПЦ.

Порядок проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием карточек, в ОТС

27. Участниками расчетов по операциям безналичной оплаты товаров и услуг в ОТС, осуществляемых с использованием карточек, выступают: владелец счета, банк-эмитент, Банк, ОТС.

Банк-эмитент:

возмещает Банку суммы денежных средств по операциям безналичной оплаты товаров и услуг в ОТС, совершенным держателями карточек банка-эмитента, с последующим их списанием со счетов.

Банк обеспечивает:

обработку операций безналичной оплаты с использованием карточек;

взимание комиссионного вознаграждения с ОТС согласно условиям

Договоров эквайринга;

проведение расчетов с ОТС.

ОТС обеспечивает:

предоставление держателям карточек возможности безналичной оплаты товаров и услуг с использованием карточек;

формирование документов (карт-чеков, электронных реестров карт-чеков);

отправку электронных реестров карт-чеков в процессинговый центр для их последующей обработки и проведения расчетов.

28. За обслуживание держателей карточек с ОТС взимается комиссионное вознаграждение в порядке и размерах, оговоренных в Договоре эквайринга.

30. Порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов по операциям безналичной оплаты товаров и услуг в ОТС с использованием карточек определен в Приложении №4 к настоящему порядку.

29. В случае осуществления операции возврата или отмены по операции оплаты товаров и (или) услуг, совершенной с использованием карточки, Банк урегулирует расчеты с ОТС по мере закрытия торговой точкой реестра на платежном терминале путем вычета сумм данных операций из сумм,

подлежащих перечислению ОТС в последующем.

ДОГОВОР ЭКВАЙРИНГА

РАЗДЕЛ 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий договор эквайринга (далее - Договор) определяет порядок и условия осуществления платежей и расчетов с организациями торговли (сервиса) по операциям с использованием терминального оборудования, проведенным при использовании банковских платежных карточек международных платежных систем VISA International, MasterCard WorldWide, платежной системы БЕЛКАРТ, права и обязанности ЗАО «БСБ Банк» (далее – Банк, банк-эквайер) и организациями торговли (сервиса) (далее – организация, ОТС), указанных в Заявлении на заключение договора, ответственность сторон, порядок заключения, изменения, прекращения настоящего Договора.

2. Осуществление операций с банковскими платежными карточками в рамках настоящего Договора производится с использованием Оборудования.

3. Банк предоставляет следующие услуги эквайринга согласно настоящему Договору:

- торговый эквайринг - осуществление платежей и расчетов с использованием проводного или беспроводного Оборудования;

- мобильный эквайринг - осуществление платежей и расчетов с использованием беспроводного Оборудования и специализированного программного обеспечения в виде мобильного приложения, интернет-страницы.

4. Настоящий Договор не регулирует отношения сторон по оказанию услуги интернет-эквайринга.

5. Банк при оказании услуг, предусмотренных настоящим Договором, руководствуется условиями настоящего Договора, Тарифами Банка, действующим законодательством, локальными актами Банка, правилами платежных систем.

6. Настоящий Договор является договором присоединения. Условия настоящего договора размещаются на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.bsb.by (далее – сайт Банка) и являются публичной офертой. Настоящий Договор не является публичным договором.

РАЗДЕЛ 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

7. Для целей настоящего Договора используются следующие термины:

Авторизация – разрешение банка-эмитента и/или владельца платежной системы на совершение операции при использовании карточки, сопровождающееся блокировкой денежных средств.

Банк-эмитент - банк, осуществляющий эмиссию карточек и принявший на себя обязательства по перечислению денежных средств со счетов клиентов в соответствии с условиями договоров об использовании карточек и (или) принявшие на себя обязательства по перечислению денежных средств в соответствии с условиями кредитных договоров, предусматривающих предоставление кредита при использовании кредитной карточки.

Возвратный платеж - возврат денежных средств по ранее осуществленной оплате товаров (работ, услуг) с использованием Оборудования, совершенный после закрытия Смены.

Держатель карточки - физическое лицо, использующее карточку на основании заключенного договора об использовании карточки (кредитного договора) или в силу

полномочий, предоставленных лицом, заключившим с банком-эмитентом договор об использовании карточки (кредитный договор).

Карточка - банковская платежная карточка платежных систем VISA, MasterCard WorldWide, БЕЛКАРТ, в том числе ее реквизиты в виде токенов.

Карт-чек - документ на бумажном носителе и (или) в электронном виде, служащий подтверждением совершения операции при использовании Карточки и являющийся основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов, составленный в соответствии с требованиями банка-эмитента, банка-эквайера и (или) правил платежной системы.

Лимиты – количественное ограничение, накладываемое Банком на определённые характеристики совершаемых при использовании Карточек операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием Оборудованием.

Оборудование - аппаратно-программный комплекс, в том числе платежные терминалы и устройства ввода персонального кода, установленный (подключенный) в торговой точке ОТС в рамках настоящего Договора, для проведения и регистрации операций с использованием Карточек. Оборудование позволяет осуществлять операции с использованием Карточки контактным и бесконтактным способом, в том числе с использованием ее реквизитов в виде токенов.

Операция возврата оплаты (refund) – операция на Оборудовании по возврату денежных средств по ранее осуществленной оплате товаров (работ, услуг), совершенная по требованию держателя карточки и (или) инициативе ОТС после закрытия Смены.

Операция отмены оплаты (reversal) – операция на Оборудовании по возврату денежных средств по ранее осуществленной оплате товаров (работ, услуг), совершенная по требованию держателя карточки и (или) инициативе ОТС до закрытия Смены.

Организация торговли (сервиса) (далее – ОТС) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, осуществляющее деятельность, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с [законодательством](#), заключившие договор с банком-эквайером, а также реализующие согласно условиям данного договора товары (работы, услуги) с оплатой посредством использования Карточек. Нотариусы, осуществляющие нотариальную деятельность, и адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь, заключают договоры с банками-эквайерами в порядке, установленном настоящим Договором для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Платежная система - совокупность юридических лиц, в том числе банков, банков-нерезидентов, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также правил и процедур, обеспечивающих проведение эмиссии, эквайринга, процессинга, использование Карточек и осуществление расчетов по операциям при использовании Карточек;

Платежный терминал - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для регистрации операций при использовании Карточек с последующим формированием Карт-чека.

Процессинг – деятельность по сбору и обработке информации, поступающей от организаций торговли (сервиса), банкоматов, платежно-справочных терминалов самообслуживания, пунктов выдачи наличных денежных средств либо из иных источников, в зависимости от используемых участниками платежной системы технологий при осуществлении операций с Карточками, а также передаче обработанной информации для проведения безналичных расчетов.

Процессинговый центр – юридическое лицо, осуществляющее процессинг на основании договоров с участниками платежной системы, заключенных в соответствии с правилами платежной системы.

Реестр – документ в электронном виде, включающий информацию обо всех

операциях, совершенных в течение отчетного периода.

Руководство - руководство по обслуживанию Держателей карточек в ОТС, размещенное на сайте Банка, являющееся неотъемлемой частью Договора.

Смена - период с момента проведения выгрузки итогов о проведенных операциях на Оборудовании на процессинг Банка до момента проведения следующей выгрузки итогов о проведенных операциях на Оборудовании на процессинг Банка. В зависимости от типа Оборудования выгрузка итогов может происходить в ручном режиме по инициативе ОТС или ежедневно в автоматическом режиме по инициативе Банка.

Уполномоченная Банком специализированная сторонняя организация – юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, связанную с подключением, настройкой, тестированием Оборудования, обучением персонала ОТС, выбранное Банком в качестве партнера для оказания услуг по настоящему договору. Перечень уполномоченных Банком специализированных сторонних организаций, их контактные данные содержатся на сайте Банка.

Эквайринг – осуществляемая Банком в соответствии с договорами, заключенными с организациями торговли (сервиса) и другими юридическими лицами, деятельность по процессингу операций, совершаемых при использовании карточек, расчетному обслуживанию указанных организаций торговли (сервиса), а также держателей карточек.

РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

8. Заключение Банком и ОТС договора эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) осуществляется в порядке, установленном данным Договором.

9. Обязательным условием заключения настоящего Договора является наличие открытого в Банке текущего (расчетного) банковского счета. Возмещение зачисляется на такой, указанный ОТС в Заявлении на заключение договора счет.

10. Для заключения Договора ОТС предоставляет в Банк следующие документы:

– Заявление на заключение договора – заполняется ОТС по форме, утвержденной Банком (Приложение 1 к настоящему Договору) в двух экземплярах. Заявление подписывается руководителем ОТС или иным уполномоченным в установленном законодательством порядке представителем ОТС;

– Заявка на регистрацию пункта обслуживания держателей карточек – заполняется ОТС по форме, утвержденной Банком (Приложение 1-1 к настоящему Договору) в одном экземпляре. Является неотъемлемой частью Заявления на заключение договора. Заявка подписывается руководителем ОТС или иным уполномоченным в установленном законодательством порядке представителем ОТС;

– документ, подтверждающий полномочия представителя;

– иные документы, в случае если их предоставление предусмотрено законодательством Республики Беларусь или Банком.

11. Подписывая Заявление на заключение договора, ОТС подтверждает, что: до присоединения к настоящему Договору Банк предоставил ОТС информацию о содержании Договора, Тарифах;

не возражает против предоставления информации рекламного характера, новостей Банка по реквизитам, указанным в Заявлении на заключение договора;

все указанные в Заявлении на заключении договора сведения соответствуют действительности, и согласен с тем, что Банк имеет право проверить достоверность приведенной информации.

12. Срок рассмотрения документов: 5 рабочих дней с момента представления всех необходимых и надлежаще оформленных документов. Данный срок продлевается на период представления ОТС дополнительно запрошенных Банком документов. В случае если в указанный срок Заявление на заключении договора не подписано со стороны Банка,

Договор считается незаключенным, Банк отказывает в акцепте Заявления на заключение договора. Письменное информирование ОТС не осуществляется.

13. Банк вправе отказать в акцепте Заявления на заключение договора в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, правилами платежной системы, настоящим Договором. Банк отказывает в акцепте в случаях непредставления, неправильного оформления запрашиваемых Банком документов, наличия негативной информации об ОТС или ее руководителе, при наличии непогашенной ОТС задолженности по уплате вознаграждения Банку, подлежащих оплате ОТС в соответствии с заключенными с Банком договорами, в том числе по ранее заключенным или расторгнутым договорам, отсутствие открытого в Банке текущего (расчетного) банковского счета, а также в иных случаях - по усмотрению Банка.

14. Банк может акцептовать Заявление на заключение договора при соблюдении следующих условий:

- представления всех запрашиваемых Банком документов (в том числе, непоименованных в настоящих правилах), необходимых для положительного решения вопроса;

- выполнения иных законных и обоснованных требований Банка.

15. Договор считается заключенным с момента подписания Заявления на заключение договора обеими сторонами. Один экземпляр подписанного Заявления на заключение договора хранится в подразделении Банка, второй экземпляр передается ОТС.

Настоящий Договор также может быть заключен посредством системы дистанционного банковского обслуживания путем заполнения электронного заявления в соответствии с требованиями законодательства и локальных нормативных правовых актов Банка

Регистрационный номер подписанного Заявления на заключение договора является номером заключенного ОТС и Банком Договора, дата его регистрации - датой регистрации Договора.

РАЗДЕЛ 4. УСЛОВИЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОБОРУДОВАНИЯ

16. На основании подписанного сторонами Заявления на заключение договора Банк направляет запрос в Процессинговый центр на регистрацию ОТС и присвоение регистрационных индикаторов.

17. Ориентировочный срок регистрации - 2 рабочих дней с момента направления запроса. Регламент и точные сроки регистрации устанавливаются Процессинговым центром.

18. Оказание услуги эквайринга может осуществляться с приобретением или получением во временное владение и/или временное пользование Оборудования, о чем делается отметка в Заявлении на заключение договора.

19. В случае необходимости приобретения Оборудования в собственность ОТС самостоятельно обеспечивает заключение и исполнение соответствующих договоров купли-продажи со специализированными организациями.

20. В случае необходимости получения Оборудования во временное владение и/или временное пользование ОТС либо самостоятельно обеспечивает заключение и исполнение соответствующих договоров аренды с уполномоченными Банком специализированными сторонними организациями, либо дает поручение Банку на обеспечение ОТС таким Оборудованием. Банк в таком случае направляет запрос в специализированную стороннюю организацию и обеспечивает подписание со стороны ОТС и передачу документов, в том числе договоров, специализированной сторонней организации.

21. После получения от процессингового центра информации о регистрации ОТС Банк направляет заявку уполномоченной специализированной сторонней организации на

подключение, настройку и тестирование работы Оборудования, обучение персонала.

Выбор уполномоченной специализированной сторонней организации осуществляется Банком самостоятельно с учетом наименования Оборудования ОТС, указанного в Заявлении на заключение договора.

22. Подключение, настройка и тестирование работы Оборудования, обучение персонала в торговой точке ОТС осуществляется уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией в течение 10 рабочих дней (3 рабочих дня – при срочном подключении) с момента получения заявки при условии наличия необходимых коммуникаций, соответствующих типу подключаемого Оборудования.

23. Подключение, настройка и тестирование работы Оборудования, обучение персонала для услуги мобильного эквайринга осуществляется уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией по месту ее нахождения. Для обеспечения доступа к соответствующему программному обеспечению уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией осуществляется направление пароля на электронную почту ОТС, указанную в Заявлении на заключение договора.

24. ОТС предоставляет место для установки Оборудования, соответствующее условиям его функционирования, и не имеет права производить без согласия Банка перемещение Оборудования вне мест, определенных уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией, а также осуществлять передачу Оборудования третьим лицам в случае, если Оборудование получено от Банка.

25. ОТС обеспечивает связь с Оборудованием во время его сеанса связи с Банком для проведения авторизации и для передачи информации по выгрузке итогов при закрытии Смены на Оборудовании. В случае невыхода Оборудования на связь в установленное время, ОТС обязано срочно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному в Руководстве, а также уведомить Держателей Карточек о временной невозможности проведения операций с использованием Карточек.

26. ОТС обязуется использовать для обслуживания Держателей Карточек Оборудование и информационные материалы по работе с Оборудованием, полученные от Банка или одобренные им, а также расходные материалы для работы с Оборудованием, только одобренные Банком.

27. ОТС обязана обеспечить бережное отношение и сохранность Оборудования, предоставленного Банком, а также нести расходы по содержанию такого Оборудования (оплата электроэнергии, расходных материалов (чековых лент) и др.).

28. ОТС обязуется информировать уполномоченную Банком специализированную стороннюю организацию о неисправности Оборудования (если данное Оборудование передано во временное владение и/или временное пользование Банком по настоящему договору) с указанием даты, времени операции, последних четырех цифр номера Карточки, кода авторизации и иной информации, запрошенной Банком, не позднее следующего банковского дня с момента возникновения неисправностей.

29. ОТС не вправе самостоятельно осуществлять ремонт или вскрытие Оборудования, обеспечение предоставления которого осуществлялось Банком в соответствии с настоящим Договором.

30. Для ремонта, технического обслуживания, модернизации, обновления версии ПО Оборудования, обеспечение предоставления которого осуществлялось Банком в соответствии с настоящим Договором, ОТС обязуется обеспечить беспрепятственный доступ к Оборудованию специалистов уполномоченной Банком специализированной сторонней организации или при необходимости передачу Оборудования таким специалистам.

31. ОТС обязуется обеспечить соответствие ОТС требованиям стандарта PCI DSS.

32. При расторжении настоящего Договора, ОТС обязана вернуть Банку Оборудование, обеспечение предоставления которого осуществлялось Банком в соответствии с настоящим Договором, в исправном состоянии уполномоченной Банком

специализированной сторонней организации. ОТС возмещает уполномоченной Банком специализированной сторонней организации стоимость Оборудования в случае его утраты или повреждения.

РАЗДЕЛ 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

33. Банк обязуется:

- выполнять условия настоящего Договора;
 - обеспечить возмещение ОТС суммы платежей, произведенных Держателями карточек с использованием Карточек на Оборудовании, за вычетом причитающихся Банку вознаграждений и иных платежей в порядке и в сроки, оговоренные в настоящем Договоре;
 - обеспечить ОТС круглосуточную возможность получения Авторизации операций по Карточкам, а также прием от ОТС итоговых отчетов в электронном виде по операциям с использованием Карточек;
 - поддерживать форму (оформление) Карт-чека в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, международных платежных систем VISA International, MasterCard WorldWide, платежной системы БЕЛКАРТ. Карт-чек включает:
 - реквизиты ОТС;
 - дату и время совершения операции;
 - сумму операции;
 - код или наименование валюты операции;
 - код, подтверждающий авторизацию операции;
 - реквизиты карточки;
 - иные реквизиты, обязательность соблюдения которых установлена законодательством Республики Беларусь.
 - предоставлять Оборудование для обеспечения возможности проведения в ОТС операций с Карточками в случае дачи соответствующего поручения со стороны ОТС;
 - организовать инструктаж работников ОТС по приему к обслуживанию Карточек и работе с Оборудованием, в том числе с привлечением третьих лиц;
 - не разглашать сведения, полученные от ОТС в ходе исполнения Договора, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь.
- ОТС предоставляет Банку согласие на разглашение сведений, составляющих банковскую тайну ОТС, а также на получение, передачу, сбор, обработку, накопление, хранение, использование, распространение, обезличивание персональных данных в пользу третьих лиц для организации и обеспечения погашения просроченных денежных обязательств перед Банком;
- участвовать в разборе конфликтных и иных спорных ситуаций, связанных с операциями, совершенными с использованием Карточек;
 - своевременно информировать ОТС обо всех изменениях в Договоре;
 - информировать ОТС о проведении плановых и технологических работ, которые обеспечивают работоспособность Оборудования;
 - осуществлять иные обязанности, предусмотренные законодательством и правилами платежной системы.

34. Банк имеет право:

- получать от ОТС вознаграждение за осуществление эквайринга в соответствии с Тарифами Банка;
- требовать уплаты, и (или) удерживать в безакцептном порядке из последующих переводов в пользу ОТС, и (или) выставить платежные требования к текущим (расчетным) банковским счетам, открытым в других банках по которым ОТС представлено заявление на

акцепт таких требований, и (или) списывать платежным ордером с текущего (расчетного) банковского счета ОТС, открытого в Банке, суммы:

a) вознаграждений, причитающихся к уплате Банку в соответствии с Договором, а также штрафных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение такого Договора;

b) возвратных платежей по оспоренным операциям, совершенным с использованием Карточек с нарушением правил платежных систем, в отношении которых была заявлена какая-либо претензия, жалоба или подано заявление Держателя карточки в случае, если по результатам завершения процедуры оспаривания операций денежные средства списаны платежной системой с Банка;

c) платежей по операциям возврата денежных средств по оплате товаров/работ/услуг по причине возврата покупок (refund);

d) платежей по операциям возврата денежных средств в результате отмены оплаты товаров/работ/услуг (reversal);

e) повторно и/или ошибочно зачисленные на текущий (расчетный) банковский счет ОТС;

f) оспоренные операции, когда ОТС не в состоянии представить необходимый Банку перечень подтверждающих документов не позднее 2 (двух) банковских дней с момента их запроса, или представляет документы, оформленные ненадлежащим образом. Под перечнем подтверждающих документов понимаются документы, предоставляемые ОТС и необходимые Банку для урегулирования вопросов, связанных с проведенными операциями оплаты товаров (работ, услуг) ОТС при использовании карточек (перечень необходимых документов направляется по электронной почте в Банк);

g) штрафов платежных систем, наложенных на Банк по вине ОТС;

h) операций, по которым Банком получена информация о совершении, в том числе предположительно, мошеннических действий в ОТС;

i) ранее переведенных на счет ОТС в рамках операций, по которым установлено, что при проведении данных операций допущены следующие нарушения: операция совершена с нарушением положений Договора, стандарта PCI DSS; данные карточки, указанные на документе по операции, не соответствуют информации, эмбосированной (напечатанной) на карточке; на совершенную операцию не был получен код авторизации из процессингового центра Банка;

j) операций, произведенных с нарушением положений настоящего Договора;

k) всех расходов, связанных с подключением, настройкой, отключением, приостановкой работы Оборудования ОТС, опротестацией операций, в том числе расходы, понесенные Банком за оспаривание операций через процессинговый центр, а также иных расходов Банка, связанных с обслуживанием Оборудования ОТС, проведением расчетов в рамках настоящего Договора.

Банк вправе также удерживать в безакцептном порядке из последующих переводов в пользу ОТС иные суммы задолженности ОТС, имеющиеся перед Банком как в связи с настоящим Договором, так и по другим банковским услугам.

– проводить проверки в ОТС в целях осуществления контроля соблюдения персоналом ОТС положений настоящего Договора;

– проводить проверки документов и информации, предоставляемых ОТС в соответствии с настоящим Договором;

– устанавливать Лимиты на проведение операций по Карточкам в ОТС;

– при непредоставлении ОТС надлежащим образом оформленных документов по проведенной операции, Банк имеет право приостановить оплату возмещения до устранения соответствующих недостатков;

– при нарушении со стороны ОТС условий настоящего Договора приостановить обслуживание ОТС путем блокировки Оборудования без предварительного уведомления ОТС;

– требовать возврата Оборудования уполномоченной Банком

специализированной сторонней организации, обеспечение предоставления которого по настоящему Договору осуществлялось Банком, до момента расторжения настоящего Договора в случае нарушения ОТС условий настоящего Договора.

РАЗДЕЛ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОТС

35. ОТС обязуется:

- выполнять условия настоящего Договора, Руководства;
- принимать к оплате Карточки как полноценное платежное средство и предоставлять Держателям карточек полный набор товаров (работ, услуг) по ценам, не превышающим цены при наличном расчете;
- при осуществлении платежа, оформлении отчетных документов и передаче информации об операциях действовать в соответствии с Руководством;
- нести ответственность по операциям, проведенным работниками ОТС в нарушение требований Руководства, в том числе по операциям по поддельным и недействительным Карточкам;
- не допускать к обслуживанию Держателей карточек сотрудников ОТС, не прошедших инструктаж по Руководству;
- по требованию Банка предоставлять информацию и документы, в том числе в сроки и по форме, установленные Банком, необходимые для идентификации участников финансовой операции и выполнения иных функций в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- оплачивать Банку оказанные услуги в порядке, установленном настоящим Договором. ОТС обязано уплатить Банку суммы денежных средств, предусмотренных настоящим Договором, в случае поступления отдельного запроса Банка в срок не позднее 3 рабочих дней со дня получения запроса, когда Банк не может самостоятельно списать (удержать) сумму денежных средств;
- по совершенным операциям с использованием Карточек обеспечить оформление Карт-чеков в соответствии с условиями настоящего Договора. Хранить все документы и информацию по операциям, в том числе Карт-чеки в помещении с ограниченным доступом в течение срока, оговоренного законодательством, но не менее 24 месяцев с даты их оформления, и уничтожить их по истечении указанного срока;
- проводить закрытие Смены на Оборудовании при завершении смены работника ОТС, работающего с Оборудованием, в соответствии с законодательством;
- обеспечить размещение на видных и удобных для посетителей местах Оборудования, информационных указателей и наклеек с логотипами Платежных систем (входных дверях, на кассовых узлах и т.п.);
- не использовать имена Держателей карточек, номера Карточек и иную информацию, размещенную на Карточке или в другом документе, для иных целей, кроме как для совершения действительной транзакции посредством использования Карточки, а также не разглашать и не передавать данную информацию любой третьей стороне, кроме Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Республики Беларусь;
- в случае возникновения спорных ситуаций по совершенным операциям предоставлять Банку документы, имеющие отношение к совершенным операциям, по первому требованию Банка, не позднее 3 рабочих дней со дня получения запроса Банка. При предоставлении ненадлежащим образом оформленных документов ОТС несет полную материальную и финансовую ответственность;
- назначить сотрудника, ответственного за взаимодействие между Сторонами, и

указать в Заявлении на заключение договора следующую информацию:

- а) Ф.И.О. работника;
- б) контактный телефон работника (полный);
- с) e-mail работника.

– предоставить в банк(и), в котором открыты расчетные счета, заявление на акцепт платежного требования Банка, выставляемого к счетам ОТС по обязательствам вытекающим из настоящего Договора, оформленное в соответствии с требованиями действующего законодательства;

– информировать Банк обо всех изменениях в банковских реквизитах ОТС, указанных в представленных в Банк документах, сведений о главном бухгалтере, руководителе, учредителях, местонахождении торговой (-ых) точки (-ек), указанных в Заявлении на заключение договора и иных документах, путем направления в Банк по реквизитам, указанным в Договоре, уведомительного письма на бумажном носителе в срок не позднее 3 (трех) банковских дней до момента возникновения таких изменений. В случае изменения в ассортименте товаров/услуг ОТС обязана согласовать данные изменения с Банком путем направления официального письма в адрес Банка. Организация несет полную ответственность за достоверность и корректность переданных данных об изменениях;

– контролировать суммы денежных средств, поступающих на текущий (расчетный) счет ОТС в рамках настоящего Договора. Сообщить Банку о неправильно (ошибочно) зачисленных (списанных) суммах в отчетном месяце, а также предоставить в обслуживающий банк платежное поручение на возврат необоснованно полученных сумм в адрес Банка или заявление на возврат средств в произвольной форме в Банк в срок не позднее 10 (десятого) банковского дня месяца, следующего за отчетным;

– обеспечить осуществление Операций возврата денежных средств с соблюдением условий настоящего Договора.

36. ОТС вправе:

– требовать от Банка своевременного возмещения сумм платежей, совершенных Держателями карточек в ОТС;

– инициировать подключение, настройку и тестирование работы дополнительных платежных терминалов путем предоставления в Банк заполненных заявок (приложение 1-1 к настоящему Договору);

– осуществлять Операции отмены оплаты/возврата Держателям карточек с использованием Оборудования. Операцию отмены возможно проводить только в той же Смене на Оборудовании, в которой была проведена отменяемая такая Операция.

РАЗДЕЛ 7. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И УПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

37. ОТС обязуется осуществлять закрытие Смены в соответствии с условиями настоящего Договора на ежедневной основе, но в любом случае не реже одного раза в месяц с момента проведения операции, за исключением случая, когда такое закрытие осуществляется автоматически.

После закрытия Смены на Оборудовании информация об итогах проведенных операций на Оборудовании направляется в Процессинговый центр Банка для обработки и формирования Реестра.

ОТС несет все риски, связанные с не закрытием Смены на Оборудовании в установленные сроки.

38. Возмещение ОТС производится не позднее трех банковских дней, следующего за днем получения от Процессингового центра Реестра по соответствующим операциям с использованием Карточек, путем перечисления денежных средств на открытый в Банке текущий (расчетный) банковский счет ОТС, указанный в Заявлении на заключение договора, за вычетом вознаграждения Банка и иных платежей, взимаемых Банком с ОТС в

соответствии с настоящим Договором.

Банк имеет право не перечислять ОТС денежные средства по операциям, совершенным с использованием карточек, в случае несвоевременного закрытия смены (более 3 рабочих дней) по Оборудованию.

39. В течение 210 (двухсот десяти) календарных дней с момента прекращения настоящего Договора Банк имеет право требовать предоставления документов и сведений по операциям, совершенным при использовании Оборудования (ответ - в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования), направить в ОТС требование уплатить в пользу Банка суммы, списанные с Банка в соответствии с абзацем 3 пункта 34 настоящего Договора, а ОТС обязуется исполнить данное требование в течение 10 (десяти) банковских дней с момента направления требования Банком. Датой направления требования считается дата его регистрации в Банке.

40. Валюта возмещения по операциям при использовании Карточек – белорусские рубли, доллары США, евро, российские рубли.

41. ОТС обязуется уплатить Банку вознаграждение за услуги по настоящему Договору. Размер вознаграждений определяется Тарифами Банка, размещенными на сайте.

42. Расчет между Банком и ОТС осуществляется в национальной валюте.

43. Уплата вознаграждения Банку согласно Тарифам осуществляется Банком в следующем порядке:

– в случае перечисления ОТС суммы возмещения в белорусских рублях – сумма вознаграждения удерживается из сумм денежных средств, подлежащих зачислению на счет ОТС или списывается Банком в одностороннем порядке со счета ОТС, открытого в Банке, на основании платежного ордера;

– в случае перечисления ОТС суммы возмещения в иностранной валюте – сумма вознаграждения списывается Банком в одностороннем порядке со счета ОТС, открытого в Банке, на основании платежного ордера с совершением соответствующей валютнообменной операцией по курсу Национального банка Республики Беларусь на момент проведения операции.

Иные правила могут быть установлены законодательством, в том числе валютным, а также локальными актами Банка.

44. За прием платежей по Карточкам Банком устанавливается вознаграждение в виде процентной комиссии от суммы платежа по Карточкам и твердого размера минимального ежемесячного платежа.

Вознаграждение за прием платежей по Карточкам оплачивается в течение месяца, следующего за месяцем оказания услуги.

45. За подключение Оборудования (одного терминала), в том числе срочное, дополнительно ОТС уплачивает плату (далее - плата за организацию установки Оборудования на рабочих местах для регистрации операций с Карточками) согласно Тарифам Банка.

Плата за организацию установки Оборудования на рабочих местах для регистрации операций с Карточками оплачивает ОТС с течение 10 рабочих дней месяца, следующего за месяцем установки (месяц установки определяется по дате, указанной уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией).

Количество Оборудования (терминалов) определяется количеством представленных в Банк заявок (приложение 1-1 к настоящему Договору).

46. За изменение реквизитов торговой точки дополнительно с ОТС взимается плата согласно Тарифам Банка.

Плата за изменение реквизитов торговой точки уплачивается ОТС с течение 10 рабочих дней месяца, следующего за месяцем изменения реквизитов (месяц изменения реквизитов определяется по дате, указанной уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией).

47. За предоставление Оборудования в рамках настоящего Договора дополнительно

ОТС уплачивает абонентскую плату (далее - плата за обеспечение в ОТС регистрации операций с Карточками с использованием Оборудования, переданного по настоящему Договору) согласно Тарифам Банка.

Плата за обеспечение в ОТС регистрации операций с Карточками с использованием Оборудования, переданного по настоящему Договору, подлежит уплате ОТС в следующие сроки:

- за первый месяц - в течение месяца, следующего за месяцем установки (месяц установки определяется по дате, указанной в товарной (товарно-транспортной) накладной либо акте приема-передачи оборудования, подписанной ОТС и уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией);

- за последующие месяцы - не позднее последнего числа оплачиваемого расчетного периода (календарного месяца);

- за последний месяц – в течение месяца изъятия Оборудования. При изъятии оборудования, списание происходит за полный месяц, в котором Оборудование было изъято (месяц изъятия определяется по дате, указанной в товарной (товарно-транспортной) накладной либо акте приема-передачи оборудования, подписанной ОТС и уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией).

48. Действие пунктов 41-47 применяется к отношениям Сторон, если иное не установлено Тарифами.

49. Оформление первичных учетных документов, подтверждающих оказание Банком услуг (выполнение работ) по обработке документов и осуществлению расчетов за отчетный период, а также содержащих их стоимость (размер вознаграждения, подлежащего уплате ОТС Банку), производится Сторонами единолично.

РАЗДЕЛ 8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

50. Каждая из Сторон обязуется не разглашать конфиденциальную информацию третьим лицам без согласия другой Стороны, кроме случаев, когда такое разглашение требуется в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

51. Конфиденциальной считается информация, в отношении которой в письменной форме получено соответствующее уведомление от одной из Сторон, за исключением информации:

- которая является общеизвестной;

- которая может быть открыто получена от третьей стороны;

- которая становится общеизвестной иначе, нежели в результате несанкционированной деятельности или упущения Стороны, обязующейся не разглашать конфиденциальную информацию другой Стороны;

- которая находится в собственности, во владении, пользовании, распоряжении Стороны до момента получения от другой Стороны уведомления о конфиденциальности указанной информации.

52. Сторона, имеющая намерение разгласить конфиденциальную информацию, обязана послать другой Стороне письменный запрос, а получившая указанный запрос Сторона обязана представить письменный ответ на него в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения.

53. Каждая из Сторон вправе раскрыть конфиденциальную информацию для судебной и иной правомерной защиты своих прав и законных интересов.

РАЗДЕЛ 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

54. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору одной из Сторон, вторая Сторона имеет право потребовать от нарушившей

Стороны исполнения принятых на себя обязательств, возмещения причиненных ей в связи с этим убытков, а также применение мер ответственности, предусмотренных настоящим Договором.

55. Неустойка в рамках настоящего Договора носит штрафной характер

56. ОТС вправе требовать от Банка уплаты пени за задержку зачисления сумм на текущий (расчетный) банковский счет ОТС в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от суммы несвоевременного зачисления за каждый день просрочки. Банк не несет ответственности за задержку в платежах, если задержка была вызвана несвоевременным сообщением ОТС об изменениях банковских реквизитов.

57. Банк не несет ответственности:

– за возможные убытки ОТС, обусловленные:

удержаниями денежных средств из переводов в пользу ОТС или списаниями со счетов ОТС сумм согласно условиями настоящего Договора;

изменением лимитов и/или превышением ОТС указанных лимитов;

нахождением Карточек в стоп-листе (списке заблокированных карточек);

перебоями в связи с Оборудованием во время его сеанса связи с Банком для проведения авторизации и для передачи информации по выгрузке итогов при закрытии Смены на Оборудование;

спорами и разногласиями, которые возникли между ОТС и Держателем карточки во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора;

нарушением ОТС других условий Договора;

– за задержку в платежах по перечислению сумм денежных средств на счет ОТС, если задержка была вызвана:

поломками или авариями используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка;

несвоевременным сообщением ОТС об изменениях в банковских реквизитах, либо нарушением требований отчетности по платежам;

нарушением ОТС других условий Договора;

в иных случаях, предусмотренных законодательством;

– за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля.

58. В случае нарушения сроков исполнения обязательств, указанных в абзаце 8 пункта 35, пунктах 39, 44-47 настоящего Договора, Банк вправе требовать от ОТС уплаты пени в размере 0,15 % (ноль целых одна десятая процента) от неоплаченной суммы за каждый день просрочки.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения иных обязательств, предусмотренных настоящим Договором, Банк вправе требовать от ОТС уплаты штрафа в размере 5 (пяти) базовых величин на дату платежа.

59. Стороны несут полную материальную ответственность за действия своих сотрудников, связанные с нарушением условий настоящего Договора.

60. Уплата пени за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора не освобождает Стороны от исполнения соответствующих обязательств по настоящему Договору.

61. ОТС несет ответственность перед Банком за убытки, понесенные в результате финансовых претензий третьих лиц, предъявленных Банку, а также за убытки, возникшие вследствие принятия ОТС к оплате операций после получения от Банка и (или) процессингового центра предупреждений о сомнительных и/или мошеннических операциях.

62. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (стихийное бедствие, национальная забастовка, военные действия, чрезвычайное положение, другие, независящие от Сторон обстоятельства), исключающих выполнение обязательств по настоящему Договору, срок исполнения обязательства отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали указанные обстоятельства непреодолимой силы, а также

последствия, вызванные этими обстоятельствами.

63. Сторона, для которой возникла ситуация невыполнения обязательств по настоящему Договору из-за обстоятельств непреодолимой силы, обязана в самый короткий, по возможности, срок проинформировать другую Сторону о наступлении и прекращении указанных выше обстоятельств с последующим предоставлением подтверждающих документов от компетентных органов.

64. Если обстоятельства непреодолимой силы или их последствия будут длиться более 1 (одного) месяца, то Стороны обсудят, какие меры следует принять для выполнения настоящего Договора.

65. Если Стороны не смогут договориться в течение 1 (одного) месяца с момента начала обсуждения, тогда каждая из Сторон вправе отказаться от настоящего Договора, письменно уведомив об этом другую Сторону. В этом случае Стороны не несут ответственности за невыполнение обязательств по настоящему Договору или прекращение настоящего Договора.

РАЗДЕЛ 10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

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

67. Стороны установили обязательное соблюдение претензионного порядка урегулирования спора. Срок ответа на претензию – 15 календарных дней.

68. В случае если Стороны не придут к соглашению, споры между ними передаются на рассмотрение экономического суда города Минска в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

РАЗДЕЛ 11. СРОКИ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

69. Договор вступает в силу с момента акцептом Банка заявления ОТС и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств в пределах срок, установленного пунктом 70 настоящего Договора.

70. Договор заключается сроком на 1 (один) год и продлевается автоматически на каждый последующий год на тех же условиях, если не будет получено уведомление одной из Сторон о желании расторгнуть Договор.

71. Банк вправе в любое время отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке без согласия ОТС, письменно уведомив об этом ОТС путем направления по почте письма. Договор считается расторгнутым (прекратившим действие) по истечении 15 (пятнадцать) дней со дня уведомления об этом ОТС.

72. Банк также вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора:

а) в случае неисполнения ОТС требований законодательства Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

б) в случае просрочки любых платежей по настоящему Договору более 10 рабочих дней подряд;

с) в случае не подключения Оборудования по вине ОТС в течение одного месяца с момента заключения настоящего Договора;

д) в случае возврата Оборудования, установленного за счет средств Банка, специализированной сторонней организации;

е) в случае закрытия счета в Банке;

- f) в случае превышения количества возвратных операций более 20 % от объема платежей;
- g) в случае систематических обращений Держателей карточек о несанкционированных списаниях в МПС.

Договор считается расторгнутым (прекратившим действие) со дня уведомления об этом ОТС.

73. Если иное не предусмотрено настоящим Договором, уведомления в связи с заключением, действием и прекращением действия настоящего Договора, Банк направляет ОТС в письменной форме по их последнему месту нахождения, месту жительства (месту пребывания), известному Банку. Днем получения адресатом уведомлений Банка, направленных простым письмом, считается 5 (пятый) рабочий день, следующий за днем отправки, который определяется по штемпелю организации связи.

74. Банк вправе направлять ОТС уведомлений и сообщений, предусмотренных настоящим Договором, по электронной почте. Стороны установили, что письменная форма уведомлений и сообщений, предусмотренных настоящим Договором, считается соблюденной при направлении их Банком в адрес ОТС с использованием электронной почты по реквизитам ОТС, указанным в Заявлении на заключение договора.

Если иное не предусмотрено настоящим Договором, уведомления и сообщения, направленные по электронной почте, считаются полученными с момента получения адресатом. Письмо считается полученным по истечении двух рабочих дней после его отправки.

75. Заключением Договора Стороны выражают согласие с тем, что днем уведомления об отказе Банка от исполнения Договора, считается день регистрации такого уведомления у Банка. Стороны также согласны с тем, что уведомление считается полученным стороной-получателем и в том случае, если оно фактически не было вручено по причинам, не зависящим от Банка (в связи с уклонением Стороны от получения уведомления, в связи с непредставлением Банку сведений об изменении условий, указанных в Заявлении на заключении договора.). Договор действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

76. Настоящий договор, а равно Тарифы в части, касающейся вознаграждения в рамках настоящего Договора, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке путем размещения на сайте новой редакции Договора, Тарифов. Новая редакция Договора, Тарифов размещается на сайте не менее чем за 7 (семь) календарных дней до дня вступления их в силу (данный срок может быть изменен информационным сообщением на сайте Банка). Такое размещение считается надлежащим уведомлением ОТС.

В случае несогласия с внесением изменений в Договор или изложением Договора в новой редакции, ОТС вправе до вступления в силу соответствующих изменений и (или) дополнений (новой редакции), отказаться от настоящего Договора. Для этого ОТС должна обратиться в Банк с заявлением в произвольной форме с требованием расторгнуть Договор.

77. В случае принятия решения ОТС о расторжении Договора по иным основаниям, ОТС за месяц до предполагаемой даты расторжения Договора направляет письмо в адрес Банка о прекращении договорных отношений.

78. Договор считается расторгнутым по инициативе ОТС после технологического отключения ОТС, погашения всех имеющихся задолженностей перед банком, исполнения ОТС всех обязательств по Договору, возникших до отключения услуги.

79. Расторжение настоящего Договора не прекращает финансовые обязательства Сторон, действительные к моменту расторжения.

80. Для действующих клиентов Банка (ОТС) по услугам торгового и мобильного эквайринга настоящий Договор является новой редакцией Договора на обслуживание держателей банковских платежных карточек в организации торговли и сервиса. Новая редакция вступает в силу в течение 30 календарных дней с момента опубликования ее на сайте Банка. ОТС вправе до вступления в силу новой редакции договора отказаться от

Договора на обслуживание держателей банковских платежных карточек в организации торговли и сервиса, путем обращения в Банк с письменным заявлением в произвольной форме с требованием расторгнуть такой договор.

Действующий клиент Банка (ОТС) считается присоединившимся к настоящему Договору без необходимости оформления дополнительных документов в случае, если по истечении установленного настоящим пунктом срока в Банк не поступило письменного заявления об отказе от Договора на обслуживание держателей банковских платежных карточек в организации торговли и сервиса. Редакция Договора на обслуживание держателей банковских платежных карточек в организации торговли и сервиса утрачивает свою силу с момента вступления в силу настоящего Договора.

РАЗДЕЛ 12. ПРИЛОЖЕНИЯ

81. К настоящему Договору прилагаются и являются его неотъемлемой частью следующие Приложения:

- 1) Заявление на заключение договора и Заявка на регистрацию пункта обслуживания держателей карточек;
- 2) Требования стандарта PCI DSS, предъявляемые к организациям торговли и сервиса;

РАЗДЕЛ 13. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

82. Реквизиты Банка:

Полное наименование - Закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк»;

Сокращенное наименование – ЗАО «БСБ Банк»;

Адрес места нахождения - 220004, г.Минск, пр.Победителей,23/4;

УНП: 807000069, ОКПО: 37580914;

Банковский счет: BY76UNBS81998000016140000933 в ЗАО «БСБ Банк», БИК: UNBSBY2X;

Сайт Банка: www.bsb.by.

[Электронная почта: pos@bsb.by](mailto:pos@bsb.by)

83. Реквизиты ОТС – согласно Заявлению на заключение договора.

**Заявление
на заключение договора эквайринга**

1. Сведения об ОТС

	Заполняется на белорусском/русском языке	Контактные данные Клиента	
Полное наименование:		Телефон (гор.):	
УНП:		Телефон (моб.):	
Юридический адрес:		Факс:	
		e-mail (обязательно для мобильного эквайринга):	
		Фамилия, имя, отчество контактного лица:	
Сведения о руководителе (ином представителе) Клиента		Дополнительная информация (заполняется при необходимости)	
Фамилия, имя, отчество:			
Основание полномочий (с указанием реквизитов документа):			

2. Данные ОТС:

Общие сведения:			
Вид деятельности ОТС:	Используемое оборудование:	Прогнозируемый оборот по 1 терминалу в месяц, руб.:	Средняя сумма по чеку, руб.:
	<input type="checkbox"/> отсутствует, прошу организовать предоставление, подключение и настройку; <input type="checkbox"/> имеется (указать наименование): _____ _____		
Данные по торговой точке:			
Количество торговых точек,	Адрес расположения торговой точки	Режим работы торговой точки	Необходимое количество

планируемых к обслуживанию:	(точек):	(точек):	платежных терминалов:

3. Необходимость срочного подключения Оборудования:

<input type="checkbox"/> Да, имеется;
<input type="checkbox"/> Нет, не имеется (по умолчанию)

Настоящим заявлением прошу заключить договор эквайринга в ЗАО «БСБ Банк» (далее – Договор) на условиях, указанных в настоящем заявлении и заявке на регистрацию пункта обслуживания держателей карточек.

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления ознакомился и согласился со следующими документами, размещенными на сайте ЗАО «БСБ Банк» (www.bsb.by):

с условиями Договора;

руководством по обслуживанию держателей карточек в организациях торговли / сервиса (далее – Руководство);

Тарифами Банка.

Заявление подал (-а)

«__» _____ 20__ г.

(подпись представителя
ОТС) / _____/

Заявление принял (-а)

«__» _____ 20__ г.

(подпись сотрудника Банка) / _____/

Подтверждение заключения договора

«__» _____ 20__ г.

(подпись сотрудника Банка) / _____/

Приложение 1-1
Договору эквайринга
в ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВКА

на регистрацию пункта обслуживания держателей пластиковых карточек к договору

№ ____-SB от «__» _____ 20__ г.
от _____ УНП _____
(наименование и УНП юридического лица, заключившего договор)

Раздел №1 (заполняет ОТС)

1. Наименование пункта обслуживания (например: «Центральный», универсам, магазин, павильон, аптека), УНП:

	УНП*:
--	-------

* указывается УНП юридического лица (структурного подразделения) в котором устанавливается оборудование

2. Категория пункта обслуживания (например: розничная торговля продуктами питания, промтовары, общепит, сфера услуг):

--

3. Полный адрес пункта обслуживания (с указанием почтового индекса, области, района, населенного пункта, улицы, №дома):

--

4. ФИО руководителя пункта обслуживания (полностью):

--

5. ФИО ответственного лица по обслуживанию держателей карточек:

--

6. Счет для перечисления средств:

Банк										
ВІС										
Рублевый счет	BYN									
Валютный счет	USD									
Валютный счет	EUR									
Валютный счет	RUB									

7. Телефон пункта обслуживания, дни и время работы пункта обслуживания в организации торговли и сервиса:

--

Руководитель организации торговли и сервиса «__» _____ 20__ г. / _____ /
М.П.

Раздел №2 (заполняет банк)

1. Технические характеристики подключаемого устройства:

1.1. платежный терминал в комплекте с устройством ввода персонального кода (ПИН ПАД):

- тип дозвона на управляющий сервер (нужное отметить символом **X**)
 1) - телефонный дозвон 2) - GSM 3) - LAN (RS485) 4) - Ethernet (TCP/IP)

Наличие на рабочем месте работника ОРГАНИЗАЦИИ розетки 220В **да/нет** (нужное подчеркнуть)

Наличие на рабочем месте работника ОРГАНИЗАЦИИ необходимых для подключения терминала коммуникаций **да/нет** (нужное подчеркнуть)

Параметры подключаемого устройства:

Тип оборудования	Модель		Заводской номер		IP-адрес/ маска/ шлюз/ NAT IP*
	Терминал	Пин-ПАД	Терминал	Пин-ПАД	

1.2. устройство ввода персонального кода для ККС (ПИН ПАД для ККС)* (отметить символом **X)**

* используется при организации сетевых решений на базе ККС

Параметры подключаемого устройства:

Тип оборудования	Модель	Заводской номер	IP-адрес

Сторона, несущая затраты на приобретение устройства (нужное отметить символом **X**)

- Банк **X** - Организация торговли и сервиса

1.3. Программное обеспечение устройства*:

Наименование пакета прикладных программ	Версия	Дата последнего обновления

* только для ККС

2. Другая информация: (В случае переноса терминального оборудования указывать Terminal ID. Например: SHH, SHG, SHE и т.д.)*

--

*заполняется в случае перемещения оборудования, изменения параметров регистрации и т. д.

3. Размер вознаграждения БАНКУ:

4. Код категории ОТС (MCC Merchant Category Code):

--	--	--	--

5. Филиал банка(с указанием трехзначного номера филиала), сопровождающий ОТС и ФИО ответственного лица учреждения банка. Телефон, факс.

--

Руководитель (заместитель руководителя)

учреждения банка, сопровождающего ОТС _____ / _____ / «__» 20__ г.

Должность м. п. Ф.И.О. подпись

Ответственное лицо ЦА Банка

_____ / _____ / «__» 20__ г. должность м. п.

Ф.И.О. подпись

Раздел №3

Регистрационные данные пункта обслуживания (заполняет процессинговый центр)

Тип регистрации	Данные регистрации
Merchant ID	
Terminal ID	
№ в POSNC	

Ответственное лицо **ОАО «Банковский процессинговый центр»** _____ / _____ /

«__» _____ 20__ г. должность м.п. Ф.И.О. подпись

ТРЕБОВАНИЯ СТАНДАРТА PCI DSS, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ОРГАНИЗАЦИЯМ
ТОРГОВЛИ И СЕРВИСА

Построение и поддержание защищенной сети:

1. Должны быть обеспечены разработка и управление конфигурацией межсетевых экранов в целях защиты данных платежных карточек.
2. Не должны использоваться параметры безопасности и системные пароли, установленные производителем по умолчанию.

Построение и поддержание защищенной сети:

3. Должна быть обеспечена защита данных платежных карточек при хранении.
4. Должно обеспечиваться шифрование данных платежных карточек, передаваемых по сетям общего пользования.

Реализация программы управления уязвимости:

5. Должно использоваться и регулярно обновляться антивирусное программное обеспечение.
6. Должна обеспечиваться безопасность при разработке и поддержке систем и приложений.

Реализация мер по строгому контролю доступа:

7. Доступ к данным платежных карточек должен быть ограничен в соответствии со служебной необходимостью.
8. Каждому лицу, имеющему доступ к вычислительным ресурсам, должен быть назначен уникальный идентификатор.
9. Физический доступ к данным платежных карточек должен быть ограничен.

Регулярный мониторинг и тестирование сетей:

10. Должен отслеживаться и контролироваться любой доступ к сетевым ресурсам и данным платежных карточек.
11. Должно выполняться регулярное тестирование систем и процессов обеспечения безопасности.

Поддержание политики информационной безопасности:

12. Должна поддерживаться политика информационной безопасности, регламентирующая деятельность сотрудников и контрагентов.

ДОГОВОР ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПО ОПЕРАЦИЯМ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТОРГОВЛИ (СЕРВИСА)

РАЗДЕЛ 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий договор интернет-эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) определяет порядок и условия осуществления платежей и расчетов с организациями торговли (сервиса) по операциям в глобальной компьютерной сети Интернет, проведенным при использовании банковских платежных карточек международных платежных систем VISA International, MasterCard WorldWide, платежной системы БЕЛКАРТ или их реквизитов, права и обязанности ЗАО «БСБ Банк» (далее – Банк, банк-эквайер) и организациями торговли (сервиса) (далее – организация, ОТС), указанных в Заявлении на заключение договора, ответственность сторон, порядок заключения, изменения, прекращения настоящего договора.

2. Осуществление операций с банковскими платежными карточками в рамках настоящего договора производится с использованием системы интернет-платежей.

3. Банк при оказании услуг, предусмотренных настоящим договором, руководствуется условиями договора, Тарифами Банка, действующим законодательством, локальными актами Банка, правилами платежных систем.

4. Настоящий договор является договором присоединения. Условия настоящего договора размещаются на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.bsb.by (далее – сайт) и являются публичной офертой. Настоящий договор не является публичным договором.

РАЗДЕЛ 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

5. Для целей настоящего договора используются следующие термины:

Авторизация – разрешение банка-эмитента и/или владельца платежной системы на совершение операции при использовании карточки, сопровождающееся блокировкой денежных средств.

Авторизационные страницы - веб-страницы, реализованные в ПО провайдера системы интернет-платежей и предназначенные для ввода реквизитов карточек.

АПК – специализированный аппаратно-программный комплекс специализированной сторонней организации.

Банк-эквайер - Банк, банк-нерезидент, осуществляющие эквайринг.

Банк-эмитент - банк, осуществляющий эмиссию карточек и принявший на себя обязательства по перечислению денежных средств со счетов клиентов в соответствии с условиями договоров об использовании карточек и (или) принявшие на себя обязательства по перечислению денежных средств в соответствии с условиями кредитных договоров, предусматривающих предоставление кредита при использовании кредитной карточки.

Возврат оплаты (refund) - возврат денежных средств по ранее осуществленной оплате товаров (работ, услуг), совершенный по требованию держателя карточки и (или) инициативе ОТС после завершения обработки реестра Интернет карт-чеков.

Возврат оплаты (chargeback) - возврат денежных средств по ранее осуществленной оплате товаров (работ, услуг) в Интернете, совершенный по требованию банка-эмитента и (или) владельца платежной системы после завершения обработки реестра Интернет карт-чеков.

Держатель карточки - физическое лицо, использующее карточку на основании заключенного договора об использовании карточки (кредитного договора) или в силу полномочий, предоставленных лицом, заключившим с банком-эмитентом договор об использовании карточки (кредитный договор).

Завершение обработки реестра Интернет карт-чеков - момент получения из АПК процессингового центра или АПК Банка документа в электронном виде об успешной обработке ранее полученного реестра Интернет карт-чеков.

Интернет карт-чек - документ на бумажном носителе и (или) в электронном виде, служащий подтверждением совершения операции при использовании карточки и являющийся основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов, составленный в соответствии с требованиями законодательства о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, банка-эмитента, банка-эквайера и (или) правил платежной системы).

Интернет-ресурс – интернет-сайт, приложение для мобильного устройства ОТС, содержащий информацию о продавце и товарах (работах, услугах), позволяющий осуществить выбор, заказ и (или) приобретение товаров (работ, услуг).

Использование Карточки – совершение держателем карточки с применением карточки либо ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты, выдача наличных денежных средств держателю карточки и (или) внесение наличных денежных средств держателем карточки, а также предоставляются информационные и иные услуги в зависимости от технологий, используемых участниками платежной системы.

Карточка - банковская платежная карточка платежных систем VISA, MasterCard WorldWide, БЕЛКАРТ.

Лимиты – средство управления определёнными формами, принимаемого ОРГАНИЗАЦИЕЙ риска, и представляет собой количественное ограничение, накладываемое Банком на определённые характеристики совершаемых при использовании Карточек операций по оплате товаров (работ, услуг) в Интернет-ресурсе.

Отмена оплаты (reversal) – аннулирование оплаты товаров (работ, услуг) по которой не было проведено Подтверждение оплаты.

Организация торговли (сервиса) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, осуществляющее деятельность, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательством, заключившие договор с банком-эквайером, а также реализующие согласно условиям данного договора товары (работы, услуги) с оплатой посредством использования карточек или принимающие карточки в качестве средства платежа за реализуемые через интернет-ресурсы. Нотариусы, осуществляющие нотариальную деятельность, и адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь, заключают договоры с банками-эквайерами в порядке, установленном настоящим договором для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Оспоренная оплата товаров (работ, услуг) в Интернете - оплата товаров (работ, услуг) в Интернете, в отношении которой:

либо присутствует заявление со стороны банка-эмитента и (или) платежной системы о том, что указанная оплата не была совершена держателем карточки;

либо банку-эквайеру невозможно доказать обратное, используя в том числе представленные организацией торговли (сервиса) и (или) провайдером системы интернет-платежей доказательства.

Платежный шлюз – специализированный защищенный модуль АПК, участвующий в проведении процедуры авторизации при использовании реквизитов карточек.

Подтверждение оплаты – финансовое подтверждение оплаты после прохождения авторизации при двухстадийном способе обработки транзакций.

Провайдер системы интернет-платежей – организация, предоставляющая услуги специализированного ПО для осуществления платежей в сети Интернет в соответствии с законодательством Республики Беларусь и правилами платежных систем, действующая на основании договоров, заключенных с Банком.

Процессинг – деятельность по сбору и обработке информации, поступающей от организаций торговли (сервиса), банкоматов, платежно-справочных терминалов самообслуживания, пунктов выдачи наличных денежных средств либо из иных источников, в зависимости от используемых участниками платежной системы технологий при осуществлении операций с Карточками, а также передаче обработанной информации для проведения безналичных расчетов.

Процессинговый центр – юридическое лицо, осуществляющее процессинг на основании договоров с участниками платежной системы, заключенных в соответствии с правилами платежной системы.

Реестр – документ в электронном виде, включающий информацию обо всех операциях, совершенных в течение отчетного периода.

Реквизиты карточки - номер карточки, срок действия карточки, имя держателя карточки и иная информация, определенная в соответствии с правилами платежной системы (банка-эмитента).

Требования к Интернет-ресурсу – требования Банка, предъявляемые к Интернет-ресурсу (определяется Приложением № 3 к настоящему договору).

Фрод-мониторинг - определение вероятности мошенничества при оплате товаров (работ, услуг) в Интернете.

Эквайринг – осуществляемая Банком в соответствии с договорами, заключенными с организациями торговли (сервиса) и другими юридическими лицами, деятельность по процессингу операций, совершаемых при использовании карточек, расчетному обслуживанию указанных организаций торговли (сервиса), а также держателей карточек.

Технология 3-D Secure – технология, применяемая при оплате товаров (работ, услуг) при использовании карточки для предотвращения мошенничества, а также для проведения дополнительной аутентификации держателя карточки по правилам банка-эмитента при совершении оплаты.

MasterCard SecureCode - технология 3-D Secure для платежной системы MasterCard.

Verified by Visa - технология 3-D Secure для платежной системы Visa.

Интернет Пароль БЕЛКАРТ - технология, применяемая при оплате товаров (работ, услуг) при использовании карточки для предотвращения мошенничества, а также для проведения дополнительной аутентификации держателя карточки по правилам банка-эмитента при совершении оплаты карточкой платежной системой БЕЛКАРТ.

РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

6. Заключение Банком и ОТС договора интернет-эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) осуществляется в порядке, установленном данным договором.

7. Для заключения договора ОТС предоставляет в Банк следующие документы:

– Заявление на заключение договора – заполняется ОТС по форме, утвержденной Банком (Приложение 1 к настоящему договору) в двух экземплярах. Заявление подписывается руководителем ОТС или иным уполномоченным в установленном законодательством порядке представителем ОТС;

– Заявка на регистрацию пункта обслуживания держателей карточек – заполняется ОТС по форме, утвержденной Банком (Приложение 1-1 к настоящему договору) в двух экземплярах. Является неотъемлемой частью Заявления на заключение договора. Заявка подписывается руководителем ОТС или иным уполномоченным в установленном законодательством порядке представителем ОТС

- документ, подтверждающий полномочия представителя;
- копию (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора - для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющая штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, - для юридического лица – для ОТС, не являющимися действующими клиентами Банка;

- копию (без нотариального засвидетельствования): свидетельства о государственной регистрации - для индивидуального предпринимателя; свидетельства о регистрации частного нотариуса – для физических лиц, осуществляющих деятельность в качестве частного нотариуса; свидетельства о регистрации адвоката – для физических лиц, осуществляющих адвокатскую деятельность индивидуально - для ОТС, не являющимися действующими клиентами Банка;

- документы на открытие счета в соответствии с условиями договора банковского счета - для ОТС, желающих открыть счет для зачисления денежных средств по настоящему договору;

- иные документы, в случае если их предоставление предусмотрено законодательством Республики Беларусь или Банком.

8. Подписывая Заявление на заключение договора, ОТС подтверждает, что: до присоединения к настоящим правилам Банк предоставил ОТС информацию о содержании договора, Тарифах;

не возражает против предоставления информации рекламного характера, новостей Банка по реквизитам, указанным в Заявлении на заключение договора;

все указанные в Заявлении на заключении договора сведения соответствуют действительности, и согласен с тем, что Банк имеет право проверить достоверность приведенной информации.

9. Срок рассмотрения документов: 10 рабочих дней с момента представления всех необходимых и надлежаще оформленных документов. Данный срок продлевается на период представления ОТС дополнительно запрошенных Банком документов. В случае если в указанный срок договор не подписан со стороны Банка, договор считается незаключенным, Банк отказывает в акцепте настоящего договора. Письменное информирование ОТС не осуществляется.

10. Банк вправе отказать в акцепте Заявления на заключение договора в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, правилами платежной системы, настоящими правилами. Банк отказывает в акцепте в случаях непредставления, неправильного оформления запрашиваемых Банком документов, наличия негативной информации об ОТС, при наличии непогашенной ОТС задолженности по уплате вознаграждения Банку, подлежащих оплате ОТС в соответствии с заключенными с Банком договорами, в том числе по ранее заключенным или расторгнутым договорам, осуществление или планирование осуществления ОТС видов деятельности, перечисленных в пункте 3 приложения 3 к настоящему договору, а также в иных случаях - по усмотрению Банка.

11. Банк может акцептовать Заявление на заключение договора при соблюдении следующих условий:

- представления всех запрашиваемых Банком документов (в том числе, непоименованных в настоящих правилах), необходимых для положительного решения вопроса;

- выполнения иных законных и обоснованных требований Банка.

12. Договор считается заключенным с момента подписания его обеими сторонами. Один экземпляр подписанного Заявления на заключение договора хранится в подразделении Банка, второй экземпляр передается ОТС. Регистрационный номер подписанного Заявления на заключение договора является номером заключенного ОТС и Банком Договора, дата его регистрации - датой регистрации Договора.

РАЗДЕЛ 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

13. Банк обязуется:

- осуществлять регистрацию Интернет-ресурса(ов) в Процессинговом центре Банка;
- обеспечить обработку Процессинговым центром Банка авторизационных запросов, поступающих от АПК;
- перечислять на текущий (расчетный) банковский счет ОТС денежные средства в соответствии с условиями настоящего договора.
- в случае остановки обслуживания Интернет-ресурса(ов) сообщать ОТС об этом не позднее 3 (трех) банковских дней со дня фактической остановки по факсу/почте/электронной почте.
- сообщать ОТС об остановке перевода в пользу ОТС сумм операций, осуществленных при использовании карточек, удержании каких-либо сумм в ходе будущих расчетов не позднее 3 (трех) банковских дней со дня фактической приостановки/удержания по факсу/почте/электронной почте в случаях, предусмотренных законодательством.
- устанавливать в индивидуальном порядке лимиты для операций с карточками для Интернет-ресурса ОТС исходя из представленных ОТС сведений;
- в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения от ОТС письма с предложением изменить лимиты для операций с карточками для Интернет-ресурса ОТС рассмотреть и оценить предложенные лимиты, информировать ОТС о результате;
- участвовать в разборе конфликтных и иных спорных ситуаций, связанных с совершением операций с карточками в Интернете, в том числе с участниками платежных систем;
- хранить банковскую и коммерческую тайну участников системы интернет-платежей, а также держателей карточек.

ОТС предоставляет Банку согласие на разглашение сведений, составляющих банковскую тайну ОТС, а также на получение, передачу, сбор, обработку, накопление, хранение, использование, распространение, обезличивание персональных данных в пользу третьих лиц для организации и обеспечения погашения просроченных денежных обязательств перед Банком.

14. Банк имеет право:

- получать от ОТС вознаграждение за осуществление эквайринга в соответствии с Тарифами Банка;
- удерживать в безакцептном порядке из последующих переводов в пользу ОТС, и (или) выставить платежные требования к текущим (расчетным) банковским счетам, открытым в других банках по которым ОТС представлено заявление на акцепт таких требований, и (или) списывать платежным ордером с текущего (расчетного) банковского счета ОТС, открытого в Банке, суммы:
 - l) вознаграждений, причитающихся к уплате Банку в соответствии с договором, а также штрафных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение такого договора;
 - m) возвратных платежей по оспоренным операциям, совершенным с использованием карточек с нарушением правил платежных систем, в отношении которых была заявлена какая-либо претензия, жалоба или подано заявление держателя карточки в случае, если по результатам завершения процедуры оспаривания операций денежные средства списаны платежной системой с Банка (chargeback);
 - n) платежей по операциям возврата денежных средств по оплате товаров/работ/услуг по причине возврата покупок (refund);
 - o) платежей по операциям возврата денежных средств в результате отмены оплаты товаров/работ/услуг;

р) повторно и/или ошибочно зачисленные на текущий (расчетный) банковский счет ОТС;

q) оспоренные операции, когда ОТС не в состоянии представить необходимый Банку перечень подтверждающих документов не позднее 2 (двух) банковских дней с момента их запроса, или представляет документы, оформленные ненадлежащим образом. Под перечнем подтверждающих документов понимаются документы, предоставляемые ОТС и необходимые Банку для урегулирования вопросов, связанных с проведенными операциями оплаты товаров (работ, услуг) через Интернет-ресурс(ы) ОТС при использовании карточек (перечень необходимых документов направляется по электронной почте в Банк);

г) штрафов платежных систем, наложенных на Банк по вине ОТС;

с) операций, по которым Банком получена информация о совершении (в том числе предположительно) мошеннических действий в ОТС;

t) ранее переведенных на счет ОТС в рамках операций, по которым установлено, что при проведении данных операций допущены следующие нарушения: операция совершена с нарушением положений Договора, стандарта PCI DSS; данные карточки, указанные на документе по операции, не соответствуют информации, эмбосированной (напечатанной) на карточке; срок действия карточки еще не наступил (если информация о начале срока действия нанесена на карточку) или уже истек на дату совершения операции; на совершенную операцию не был получен код авторизации из процессингового центра Банка;

u) операций, произведенных с нарушением положений настоящего договора;

v) всех расходов, связанных с подключением, настройкой, отключением, приостановкой системы интернет платежей для Интернет-ресурса ОТС, опротестацией, операций, совершенных в Интернет-ресурсах ОТС, в том числе расходы, понесенные Банком за оспаривание операций через процессинговый центр, а также иных расходов Банка, связанных с обслуживанием Интернет-ресурса ОТС в рамках настоящего договора.

Банк вправе также удерживать в безакцептном порядке из последующих переводов в пользу ОТС иные суммы задолженности, имеющуюся перед Банком как в связи с настоящим договором, так и по другим банковским услугам Банка.

– инициировать остановку Интернет-ресурса ОТС в АПК в одностороннем порядке, руководствуясь, в том числе, критериями (условиями), приведенными в приложении 4 к настоящему договору;

– инициировать отмену остановки Интернет-ресурса ОТС;

– инициировать возобновление работы Интернет-ресурса ОТС в АПК, при условии, что ОТС устранила причины, явившиеся основанием остановки Интернет-ресурса ОТС;

– отменять ранее принятое решение о возобновлении работы Интернет-ресурса ОТС;

– инициировать отключение Интернет-ресурса ОТС от АПК в одностороннем порядке, руководствуясь, в том числе, критериями (условиями), приведенными в приложении 5 к настоящему договору;

– приостановить перевод средств в пользу ОТС на время проведения расследования по операциям, которые вызывают подозрение и могут расцениваться как недействительные или мошеннические на срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней.

– самостоятельно либо с использованием АПК ежедневно в 24.00 (GMT+3) производить закрытие дня путем передачи в Процессинговый центр Банка реестра карт-чеков по результатам совершения операций за день.

– устанавливать или изменять установленные лимиты на оплату за товары (работы, услуги) в Интернете через интернет-ресурс(ы) ОТС, инициированные ОТС или Банком в одностороннем порядке, информируя об этом ОТС;

- отказывать ОТС в изменении лимитов для операций с карточками для Интернет-ресурса ОТС
- осуществлять мониторинг деятельности ОТС и (или) интернет-ресурса(ов) ОТС с целью проверки соблюдения ОТС требований, приведенных в Приложениях 2, 3 к настоящему Договору;
- проводить обучение и (или) консультации сотрудников ОТС в части требований, предъявляемых платежными системами к осуществлению операций с карточками в Интернете через интернет-ресурс(ы) ОТС;
- в одностороннем порядке отказаться от настоящего договора в порядке и случаях, установленных им;
- проводить проверку деятельности ОТС на предмет выявления мошеннических, незаконных, противоправных и иных операций, способных повлечь репутационные, юридические и экономические риски для Банка, а также предоставления держателями карточек товаров (работ, услуг), несоответствующих роду деятельности ОТС, указанному в Заявлении на заключение договора, соблюдения ОТС требований, установленных настоящим Договором, стандарта PCI DSS.

15. ОТС обязуется:

- при реализации товаров (работ, услуг) через Интернет-ресурс ОТС принимать к оплате Карточки платежных систем в соответствии с условиями Договора;
- выполнять требования, предъявляемые:
 - а) к ОТС согласно Приложению 2 к настоящему Договору;
 - б) к интернет-ресурсу(ам) ОТС согласно Приложению 3 к настоящему Договору;
- хранить Интернет карт-чеки и отчеты по операциям с карточками в Интернете, все иные документы, касающиеся доставки (выполнения, оказания) товаров (работ, услуг), в течение срока, оговоренного законодательством, но не менее 24 (двадцати четырех) месяцев с даты их оформления, и предоставлять о них информацию по первому требованию Банка. Обеспечить доступ к Интернет карт-чекам и отчетам по операциям с карточками в Интернете только работникам ОТС, в чьи обязанности входит учет и хранение данной документации;
- соблюдать требования в области информационной безопасности и легальности осуществления операций с карточками в Интернете согласно действующему законодательству Республики Беларусь и правилам платежных систем;
- участвовать в разборе конфликтных и иных ситуаций, связанных с совершением операций с использованием карточек в Интернете, в том числе совместно с покупателями (заказчиками) проводить разбирательства по каждой спорной доставке (выполнению, оказанию) реализованных через интернет-ресурс(ы) ОТС товаров (работ, услуг);
- хранить банковскую и коммерческую тайну участников системы интернет-платежей, а также держателей карточек;
- в случае необходимости изменения реквизитов ОТС обеспечивает поступление новых реквизитов в Банк не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления изменений в силу;
- не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента подписания настоящего Договора на период действия настоящего Договора предоставить в банк, в котором открыт расчетный счет ОТС, заявление на акцепт платежных требований Банка по перечислению денежных средств в соответствии с абзацем 3 пункта 14, пунктом 24 настоящего договора по в день их поступления. Не отзываться заявление и не исключать Банк из заявления до полного исполнения обязательств по настоящему Договору. Направить в БАНК копию заявления на акцепт платежных требований (допускается направление копии на электронную почту Банка – pos@bsb.by);
- уплачивать Банку вознаграждение, а также иные суммы, предусмотренные настоящим договором, в течение 5 (пяти) банковских дней с момента выставления

соответствующего требования Банка, если иной срок и (или) порядок уплаты не предусмотрен настоящим договором;

– в случае выставления Банком платежных требований с акцептом в соответствии с условиями настоящего договора, в течение 30 (тридцати) календарных дней (включительно) со дня выставления такого требования погасить образовавшуюся задолженность;

– предоставлять по требованию Банка запрошенные им документы и сведения в процессе исполнения настоящего договора в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования. Запросы и ответы на них могут осуществляться посредством писем, а также сообщений по электронной почте, телефонных звонков (форма ответа должна соответствовать форме запроса). Банк вправе остановить обслуживание Интернет-ресурса ОТС до момента предоставления запрошенной информации;

– самостоятельно знакомиться с информацией, размещаемой на сайте Банка, в том числе информацией об изменении настоящего Договора, Тарифов Банка.

16. ОТС имеет право:

– получать от Банка денежные средства, за реализованные проданные через Интернет-ресурс(ы) товар (работ, услуг) в порядке и размере, определенном настоящим Договором.

– останавливать работу своего Интернет-ресурса в АПК специализированной сторонней организации с уведомлением об этом Банка по факсу/почте/электронной почте не позднее 2 (двух) банковских дней со дня остановки работы Интернет-ресурса(ов) на срок не более 2 (двух) месяцев.

– отменять ранее принятое решение и/или возобновлять работу Интернет-ресурса(ов) ОТС в АПК специализированной сторонней организации с уведомлением Банка по факсу/почте/электронной почте не позднее 2 (двух) банковских дней со дня возобновления работы Интернет-ресурса(ов), если Интернет-ресурсы были остановлены по инициативе ОТС и их остановка не связана с выполнением Требований к Интернет-ресурсам.

– ходатайствовать перед Банком об изменении лимитов для Интернет-ресурса(ов) ОТС.

– принимать участие в проводимых Банком обучении и/или консультациях в части требований, предъявляемых платежными системами к осуществлению операций с Карточками в Интернет-ресурсах.

РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И УПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

17. Банк не позднее 2 (двух) банковских дней после дня закрытия в Интернет-ресурсе итогового отчета и получения реестра от Процессингового центра, перечисляет ОТС сумму денежных средств по операциям в белорусских рублях в Интернет-ресурсах ОТС в соответствии с условиями настоящего договора.

Не позднее 2 (двух) банковских дней после дня закрытия в Интернет-ресурсе итогового отчета и получения реестра от Процессингового центра, перечисляет ОТС сумму денежных средств по операциям в иностранной валюте в Интернет-ресурсах в соответствии с условиями настоящего договора.

Из сумм зачисляемых ОТС на указанный в Заявлении на заключение договора текущий банковский (расчетный) счет могут удерживаться суммы в порядке и на условиях, установленных настоящим договором.

18. В случае осуществления ОТС операций возврата покупок, оплаченных с использованием карточек, и осуществления отмены оплаты товаров (работ, услуг) Банк из последующих расчетов с ОТС удерживает суммы по данным операциям, и (или) выставляет платежное требования к текущим (расчетным) банковским счетам, открытым в других банках по которым ОТС представлено заявление на акцепт таких требований, и (или)

списывает платежным ордером с текущего (расчетного) банковского счета ОТС, открытого в Банке, соответствующие суммы в порядке, установленном договором.

19. При наложении платежными системами на Банк штрафа по вине ОТС, Банк письменно уведомляет об этом ОТС и удерживает сумму штрафа из следующих платежей по операциям в Интернет-ресурсе(ах) в течение 30 (тридцати) календарных дней. В случае если сумма платежей не покрывает размер штрафа, ОТС в течение 10 (десяти) банковских дней перечисляет необходимую сумму на счет Банка на основании повторно направленного Банком уведомления с указанием остатка задолженности.

20. В течение 210 (двухсот десяти) календарных дней с момента прекращения настоящего договора Банк имеет право направить в ОТС требование уплатить в пользу Банка суммы, списанные с Банка в соответствии с абзацем 3 пункта 14 настоящего договора, а ОТС обязуется исполнить данное требование в течение 10 (десяти) банковских дней с момента направления требования Банком. Датой направления требования считается дата его регистрации в Банке.

21. Валюта возмещения по операциям при использовании Карточки – белорусские рубли, доллары США, евро, российские рубли.

22. ОТС обязуется уплатить Банку вознаграждение за услуги по настоящему договору. Размер вознаграждений определяется Тарифами Банка, размещенными на сайте.

23. Уплата вознаграждения Банку согласно Тарифам осуществляется Банком в следующем порядке:

- в случае перечисления ОТС суммы возмещения в белорусских рублях – сумма вознаграждения удерживается из сумм денежных средств, подлежащих зачислению на счет ОТС;

- в случае перечисления ОТС суммы возмещения в иностранной валюте – сумма вознаграждения списывается Банком в одностороннем порядке со счета ОТС, открытого в Банке, на основании платежного ордера.

Иные правила могут быть установлены законодательством, в том числе валютным, а также локальными актами Банка.

24. ОТС обязуется возместить Банку все расходы, связанные с подключением, настройкой, отключением, приостановкой системы интернет платежей для Интернет-ресурса ОТС, опротестацией, операций, совершенных в Интернет-ресурсах ОТС, в том числе расходы, понесенные Банком за оспаривание операций через процессинговый центр, а также иные расходы Банка, связанные с обслуживанием Интернет-ресурса ОТС в рамках настоящего договора.

25. Оформление первичных учетных документов, подтверждающих оказание Банком услуг (выполнение работ) по обработке документов и осуществлению расчетов за отчетный период, а также содержащих их стоимость (размер вознаграждения, подлежащего уплате ОТС Банку), производится Сторонами единолично.

РАЗДЕЛ 6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

26. Каждая из Сторон обязуется не разглашать конфиденциальную информацию третьим лицам без согласия другой Стороны, кроме случаев, когда такое разглашение требуется в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

27. Конфиденциальной считается информация, в отношении которой в письменной форме получено соответствующее уведомление от одной из Сторон, за исключением информации:

- которая является общеизвестной;
- которая может быть открыто получена от третьей стороны;
- которая становится общеизвестной иначе, нежели в результате несанкционированной деятельности или упущения Стороны, обязующейся не разглашать конфиденциальную информацию другой Стороны;

– которая находится в собственности, во владении, пользовании, распоряжении Стороны до момента получения от другой Стороны уведомления о конфиденциальности указанной информации.

28. Сторона, имеющая намерение разгласить конфиденциальную информацию, обязана послать другой Стороне письменный запрос, а получившая указанный запрос Сторона обязана представить письменный ответ на него в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения.

29. Каждая из Сторон вправе раскрыть конфиденциальную информацию для судебной и иной правомерной защиты своих прав и законных интересов.

РАЗДЕЛ 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

30. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору одной из Сторон, вторая Сторона имеет право потребовать от нарушившей Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей в связи с этим убытков в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

31. Неустойка в рамках настоящего договора носит штрафной характер

32. Банк уплачивает ОТС пению за задержку зачисления сумм на текущий (расчетный) банковский счет ОТС в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременного зачисления за каждый день просрочки. Банк не несет ответственности за задержку в платежах, если задержка была вызвана несвоевременным сообщением ОТС об изменениях банковских реквизитов.

33. Банк не несет ответственности:

– за возможные убытки ОТС, обусловленные:
удержаниями денежных средств из переводов в пользу ОТС или списаниями со счетов ОТС сумм согласно условиям настоящего договора;
остановкой работы Интернет-ресурса ОТС в АПК согласно условиям настоящего договора;

изменением лимитов для Интернет-ресурсов ОТС согласно условиям настоящего договора и/или превышением ОТС указанных лимитов;

нахождением карточек в стоп-листе (списке заблокированных карточек);
спорами и разногласиями, которые возникли между ОТС и держателем карточки во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора;
нарушением ОТС других условий договора;

– за задержку в платежах по перечислению сумм денежных средств на счет ОТС, если задержка была вызвана:

поломками или авариями используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка;

несвоевременным сообщением ОТС об изменениях в банковских реквизитах, либо нарушением требований отчетности по платежам;

нарушением ОТС других условий договора;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

34. В случае нарушения сроков исполнения обязательств, указанных в абзаце 10 пункта 15, пунктах 19, 20, 24 настоящего договора, ОТС уплачивает Банку пению в размере 0,15 % (ноль целых одна десятая процента) от неоплаченной суммы за каждый день просрочки.

35. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, указанного в абзаце 9 пункта 15 настоящего договора, ОТС уплачивает Банку штраф в

размере 5 (пяти) базовых величин на дату платежа.

36. Стороны несут полную материальную ответственность за действия своих сотрудников, связанные с нарушением условий настоящего Договора.

37. Уплата пени за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий настоящего договора не освобождает Стороны от исполнения соответствующих обязательств по настоящему Договору.

38. ОТС несет ответственность перед Банком за убытки, понесенные в результате финансовых претензий третьих лиц, предъявленных Банку, а также за убытки, возникшие вследствие принятия ОТС к оплате операций после получения от Банка и (или) провайдера системы интернет-платежей предупреждений о сомнительных и/или мошеннических операциях.

39. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (стихийное бедствие, национальная забастовка, военные действия, чрезвычайное положение, другие, независимые от Сторон обстоятельства), исключающих выполнение обязательств по настоящему договору, срок исполнения обязательства отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали указанные обстоятельства непреодолимой силы, а также последствия, вызванные этими обстоятельствами.

40. Сторона, для которой возникла ситуация невыполнения обязательств по настоящему Договору из-за обстоятельств непреодолимой силы, обязана в самый короткий, по возможности, срок проинформировать другую Сторону о наступлении и прекращении указанных выше обстоятельств с последующим предоставлением подтверждающих документов от компетентных органов.

41. Если обстоятельства непреодолимой силы или их последствия будут длиться более 1 (одного) месяца, то Стороны обсудят, какие меры следует принять для выполнения настоящего Договора.

42. Если Стороны не смогут договориться в течение 1 (одного) месяца с момента начала обсуждения, тогда каждая из Сторон вправе отказаться от настоящего договора, письменно уведомив об этом другую Сторону. В этом случае Стороны не несут ответственности за невыполнение обязательств по настоящему Договору или прекращение настоящего Договора.

РАЗДЕЛ 8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

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

44. Стороны установили обязательное соблюдение претензионного порядка урегулирования спора. Срок ответа на претензию – 15 календарных дней.

45. В случае если Стороны не придут к соглашению, споры между ними передаются на рассмотрение экономического суда города Минска в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

РАЗДЕЛ 9. СРОКИ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

46. Договор вступает в силу с момента акцептом Банка заявления ОТС и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств в пределах срок, установленного пунктом 46 настоящего договора.

47. Договор заключается сроком на 1 (один) год и продлевается автоматически на каждый последующий год на тех же условиях, если не будет получено уведомление одной из Сторон о желании расторгнуть Договор. Банк вправе в любое время отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке без согласия ОТС, письменно уведомив об этом ОТС путем направления по почте письма с уведомлением о вручении. Договор

считается расторгнутым (прекратившим действие) по истечении 30 (тридцати) дней со дня уведомления об этом ОТС.

Если иное не предусмотрено настоящим договором, уведомления в связи с заключением, действием и прекращением действия настоящего договора, использованием и обслуживанием карточек Банк направляет ОТС в письменной форме по их последнему месту нахождения, месту жительства (месту пребывания), известному Банку. Днем получения адресатом уведомлений Банка, направленных простым письмом, считается 5 (пятый) рабочий день, следующий за днем отправки, который определяется по штемпелю организации связи.

48. Заключением Договора Стороны выражают согласие с тем, что днем уведомления об отказе Банка от исполнения Договора, считается день регистрации такого уведомления у Банка. Стороны также согласны с тем, что уведомление считается полученным стороной-получателем и в том случае, если оно фактически не было вручено по причинам, не зависящим от БАНКА (в связи с уклонением Стороны от получения уведомления, в связи с непредставлением Банку сведений об изменении условий, указанных в Заявлении на заключении договора.). Договор действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

49. Настоящий договор, а равно Тарифы в части, касающейся вознаграждения в рамках настоящего договора, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке путем размещения на сайте новой редакции договора, Тарифов. Новая редакция договора, Тарифов размещается на сайте не менее чем за 7 (семь) календарных дней до дня вступления их в силу (данный срок может быть изменен информационным сообщением на сайте Банка). Такое размещение считается надлежащим уведомлением ОТС.

50. В случае несогласия с внесением изменений в договор или изложением договора в новой редакции, ОТС вправе до вступления в силу соответствующих изменений и (или) дополнений (новой редакции), отказаться от настоящего договора. Для этого ОТС должна обратиться в Банк с заявлением в произвольной форме с требованием расторгнуть договор. С даты приема заявления Банк проводит работы по отключению оборудования от процессинговой системы Банка (доступ ОТС к услуге прекращается).

51. В случае принятия решения ОТС о расторжении договора по иным основаниям, ОТС за месяц до предполагаемой даты расторжения договора направляет письмо в адрес Банка о прекращении договорных отношений.

52. Договор считается расторгнутым по инициативе ОТС после технологического отключения ОТС, погашения всех имеющихся задолженностей перед банком, исполнения ОТС всех обязательств по договору, возникших до отключения услуги.

53. Присоединение к настоящему договору также возможно посредством дачи письменного согласия уже находящихся на обслуживании в Банке ОТС в рамках услуги интернет-эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек. В таком случае действующие договоры интернет-эквайринга между Банком и ОТС подлежат прекращению и ОТС присоединяется к настоящему договору.

РАЗДЕЛ 10. ПРИЛОЖЕНИЯ

54. К настоящему Договору прилагаются и являются его неотъемлемой частью следующие Приложения:

- 3) Заявление на заключение договора и Заявка на регистрацию пункта обслуживания держателей карточек;
- 4) Требования, предъявляемые к ОТС;
- 5) Требования, предъявляемые к интернет-ресурсу;
- 6) Критерии остановки интернет-ресурса ОТС в АПК;
- 7) Критерии отключения интернет-ресурса ОТС в АПК.

РАЗДЕЛ 11. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

55. Реквизиты Банка:

Полное наименование - Закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк»;

Сокращенное наименование – ЗАО «БСБ Банк»;

Адрес места нахождения - 220030, г.Минск, пр.Победителей,23/4;

УНП: 807000069, ОКПО: 37580914;

Банковский счет: BY63UNBS 8199 000000006 0000 933 в ЗАО «БСБ Банк», БИК: UNBSBY2X;

Сайт Банка: www.bsb.by.

Электронная почта: pos@bsb.by

56. Реквизиты ОТС – согласно Заявлению на заключение договора.

Приложение 1
к Договору интернет-эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) в ЗАО «БСБ Банк»

**Заявление
на заключение договора интернет-эквайринга по операциям при использовании
банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса)**

1. Сведения об ОТС

	Заполняется на белорусском/русском языке	Заполняется латинской транскрипцией	Контактные данные Клиента	
Полное наименование:			Телефон (гор.):	
Сокращенное наименование:			Телефон (моб.):	
УНП:			Факс:	
Адрес:			e-mail:	
Сведения о руководителе (ином представителе) Клиента			Дополнительная информация (заполняется при необходимости)	
Фамилия, имя, отчество:				
Основание полномочий (с указанием реквизитов документа):				

2. Данные Интернет-ресурса ОТС:

Вид деятельности ОТС:	
Интернет-ресурс	<input type="checkbox"/> да, адрес сайта:
Мобильное приложение	<input type="checkbox"/> да

В Интернет-ресурсах ОТС принимаются банковские платежные карточки международных платежных систем VISA International, MasterCard WorldWide, платежной системы БЕЛКАРТ.

3. Валюта операций с карточками (выбирается один вариант):

<input type="checkbox"/> Белорусский рубль
<input type="checkbox"/> Доллар США
<input type="checkbox"/> Евро
<input type="checkbox"/> Российский рубль

4. Данные по интернет-провайдеру (выбирается один вариант):

<input type="checkbox"/> ООО «ИКомЧардж»
<input type="checkbox"/> ООО «ВЭБ ПЭЙ»

Настоящим заявлением прошу заключить договор интернет-эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) в ЗАО «БСБ Банк» (далее – договор) на условиях, указанных в настоящем заявлении и заявке на регистрацию пункта обслуживания держателей карточек.

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления ознакомился и согласился со следующими документами, размещенными на сайте ЗАО «БСБ Банк» (www.bsb.by):

с условиями договора;

руководством по обслуживанию держателей карточек в организациях торговли / сервиса (далее – Руководство);

Тарифами Банка.

Заявление подал (-а)

«__» _____ 20__ г.

(подпись представителя
ОТС) / _____/

Заявление принял (-а)

«__» _____ 20__ г.

(подпись сотрудника Банка) / _____/

Подтверждение заключение
договора

«__» _____ 20__ г.

(подпись сотрудника Банка) / _____/

Приложение 1-1
к Договору интернет-эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) в ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВКА

на регистрацию пункта обслуживания держателей пластиковых карточек к договору

№ _____-SBI от «___» _____ 20__ г.

от _____ УНП _____
(наименование и УНП юридического лица, заключившего договор)

Раздел №1 (заполняет ОТС)

1. Наименование пункта обслуживания (например: «Центральный», универсам, магазин, павильон, аптека), УНП:

УНП*: _____

* указывается УНП юридического лица (структурного подразделения) в котором устанавливается оборудование

2. Категория пункта обслуживания (например: розничная торговля продуктами питания, промтовары, общепит, сфера услуг):

--

3. Полный адрес пункта обслуживания (с указанием почтового индекса, области, района, населенного пункта, улицы, №дома):

--

4. ФИО руководителя пункта обслуживания (полностью):

--

5. ФИО ответственного лица по обслуживанию держателей карточек:

--

6. Счет для перечисления средств:

Банк															
BIC															
Рублевый счет	BYN														
Валютный счет	USD														
Валютный счет	EUR														
Валютный счет	RUB														

7. Телефон пункта обслуживания, дни и время работы пункта обслуживания в организации торговли и сервиса:

--

Руководитель организации торговли и сервиса «___» _____ 20__ г. / _____ /
М.П.

Раздел №2 (заполняет банк)

1. Технические характеристики подключаемого устройства:

1.1. платежный терминал в комплекте с устройством ввода персонального кода (ПИН ПАД):

- тип дозвона на управляющий сервер (нужное отметить символом **X**)
1) - телефонный дозвон 2) - GSM 3) - LAN (RS485) 4) - Ethernet (TCP/IP)

Наличие на рабочем месте работника ОРГАНИЗАЦИИ розетки 220В **да/нет** (нужное подчеркнуть)

Наличие на рабочем месте работника ОРГАНИЗАЦИИ необходимых для подключения терминала коммуникаций **да/нет** (нужное подчеркнуть)

Параметры подключаемого устройства:

Тип оборудования	Модель		Заводской номер		IP-адрес/ маска/ шлюз/ NAT IP*
	Терминал	Пин-ПАД	Терминал	Пин-ПАД	
Система обслуживания карточных платежей					

1.2. устройство ввода персонального кода для ККС (ПИН ПАД для ККС)* (отметить символом **X)**

* используется при организации сетевых решений на базе ККС

Параметры подключаемого устройства:

Тип оборудования	Модель	Заводской номер	IP-адрес

Сторона, несущая затраты на приобретение устройства (нужное отметить символом **X**)

- Банк **X** - Организация торговли и сервиса

1.3. Программное обеспечение устройства*:

Наименование пакета прикладных программ	Версия	Дата последнего обновления

* только для ККС

2. Другая информация: (В случае переноса терминального оборудования указывать Terminal ID. Например: SHH, SHG, SHE и т.д.)*

*заполняется в случае перемещения оборудования, изменения параметров регистрации и т. д.

3. Размер вознаграждения БАНКУ:

4. Код категории ОТС (MCC Merchant Category Code):

5. Филиал банка(с указанием трехзначного номера филиала), сопровождающий ОТС и ФИО ответственного лица учреждения банка. Телефон, факс.

Руководитель (заместитель руководителя)

учреждения банка, сопровождающего ОТС _____ / _____ / «__» 20 г.

Должность м. п. Ф.И.О. подпись

Ответственное лицо ЦА Банка _____ / _____ / «__» 20 г.

Ф.И.О. подпись должность м. п.

Раздел №3

Регистрационные данные пункта обслуживания (заполняет процессинговый центр)

Тип регистрации	Данные регистрации
Merchant ID	
Terminal ID	
№ в POSNC	

Ответственное лицо ОАО «Банковский процессинговый центр» _____ / _____ /

«__» _____ 20 г. должность м.п. Ф.И.О. подпись

Информация для ЗАО "БСБ Банк"

Лимиты на оплату товаров (работ, услуг) в Интернете (в разрезе валют операций с карточками в Интернете)

Максимальная сумма одного платежа	
Минимальная сумма одного платежа	
Максимальный оборот за день	
Максимальный оборот за месяц	
Максимальное количество платежей (за час)	
Максимальное количество платежей (за день)	
Максимальное количество платежей по одной банковской карточке (за день)	
Максимальный оборот по одной банковской карточке (за день)	

Руководитель организации торговли и сервиса «__» _____ 20 г. / _____ /

м.п.

Пакет документов принял _____ «__» _____.

**Требования,
предъявляемые к организации торговли (сервиса)**

ОТС обязуется:

– в случае выявления сомнительных операций с использованием платежных карточек в обязательном порядке уведомить об этом Банк и правоохранительные органы, а также отменить данные операции, не поставлять / оказывать по ним товары (работы, услуги) и вернуть деньги на платежную карточку.

– в своей деятельности руководствоваться действующим законодательством Республики Беларусь, в том числе:

1. Законом Республики Беларусь «О защите прав потребителей» от 09.01.2002 №90-3;

2. постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 15 января 2009 г. №31 «Об утверждении Правил осуществления розничной торговли по образцам»;

3. требованиями товарно-кассового учета.

– использовать ПО провайдера системы интернет-платежей для осуществления операций с карточками в Интернете. Незамедлительно информировать Банк о начале использования (намерении использовать) другого АПК для осуществления операций с карточками в Интернете.

– своевременно осуществлять контроль поступления заказов на доставку (выполнение, оказание) реализованных через интернет-ресурсы товаров (работ, услуг). В обязательном порядке и должным образом оформлять документы, подтверждающие доставку (выполнение, оказание) реализованных через систему интернет-платежей в интернет-ресурсе товаров (работ, услуг) и по требованию Банка в течение 2 (двух) рабочих дней представлять данные документы. В случае доставки электронного товара/ оказания услуги ОТС должна направлять в адрес электронной почты покупателя, указанный в регистрационной форме покупателя, квитанцию, содержащую данные об операции и доставке товаров (работ, услуг) (адрес интернет-ресурса, дата и время операции и доставки, сумма заказа, наименование товара (работы, услуги), Ф.И.О. покупателя), а также вести соответствующие лог-файлы (электронные файлы, содержащие записи о выдаче электронного товара или оказания услуги покупателю, которые включают в том числе информацию о покупателе, дату и время выдачи электронного товара (работы, услуги), дату оплаты).

– подключиться к системе интернет-платежей не позднее 30 дней после подписания настоящего Договора.

– предоставлять по требованию Банка фотографии всех помещений, используемых для осуществления деятельности ОТС (торговых, складских, офисных помещений), а также перечень сотрудников (с указанием Ф.И.О., должностей, служебных обязанностей), задействованных в функционировании интернет-ресурса ОТС.

– Принимать к оплате за товары (работы, услуги) карточки:

а) платежных систем, согласованных с БАНКОМ;

б) по которым получена авторизация с использованием аутентификации держателя карточки с помощью метода Verified By Visa и (или) MasterCard SecureCode и (или) Интернет Пароль БЕЛКАРТ, проверки CVV2/CVC2;

- с) срок действия которых не истек или уже наступил;
- д) номера которых не находятся в стоп-листе ПО провайдера системы интернет-платежей и (или) платежных систем;
- е) в пределах установленных Банком лимитов по операциям, совершаемым с использованием карточек в интернет-ресурсах.
 - своевременно принимать меры, необходимые для выполнения поступивших заказов на доставку (выполнение, оказание) реализованных через интернет-ресурс товаров (работ, услуг).
 - обеспечить доставку (выполнение, оказание) товаров (работ, услуг):
 - а) по указанному покупателем (заказчиком) адресу;
 - б) в точном соответствии с информацией, представленной покупателю (заказчику) в интернет-ресурсе (включая, но не ограничиваясь информацией о цене, количестве, комплектности, сроках и способах доставки, иных потребительских свойствах);
 - с) надлежащего качества (кроме случаев наличия недостатков, о которых покупателю (заказчику) явно было сообщено в интернет-ресурсе).
 - в случае невозможности соблюдения ОТС условий доставки (выполнения, оказания) товаров (работ, услуг) (всех или части) по согласованию с покупателем (заказчиком):
 - а) вариант 1: изменить указанные условия с соответствующим уменьшением или без уменьшения стоимости товаров (работ, услуг);
 - б) вариант 2: незамедлительно отменить оплату товаров (работ, услуг) или вернуть денежные средства.
 - использовать цены не выше, чем при оплате товаров (работ, услуг) другими средствами платежа и (или) в другой форме платежа (например, оплата наличными денежными средствами).
 - принимать необходимые меры по выявлению мошенничества при совершении оплат товаров (работ, услуг) в Интернете, руководствуясь в том числе:
 - а) данными фрод-мониторинга, представленными в ПО провайдера системы интернет-платежей;
 - б) информацией, предоставляемой покупателем (заказчиком).
 - незамедлительно отменить оплату товаров (работ, услуг) или вернуть денежные средства покупателю (заказчику) в случае выявления:
 - а) мошенничества при совершении оплат товаров (работ, услуг) в Интернете или возникновения основания предполагать о наличии мошенничества при совершении указанных оплат (включая действия собственных сотрудников ОТС);
 - б) некорректной информации, указанной покупателем (заказчиком), например, несуществующие имена, клички, цифры, любая информация, вызывающая подозрение;
 - с) не соответствия фактической стоимости товара (работ, услуг) сумме денежных средств, указанной в авторизации (в случае отсутствия каких-либо согласований с покупателем (заказчиком) в части уменьшения цены).
 - принимать оплату товаров (работ, услуг) в Интернет в пределах установленных Банком лимитов.
 - согласовывать с провайдером системы интернет-платежей и/или Банком информационные материалы, размещаемые на страницах интернет-ресурсов, в которых упоминаются провайдер системы интернет-платежей, Банк, а также платежные системы, карточки которых принимаются ОТС к оплате.

ОТС запрещено:

- осуществлять реализацию товаров (работ, услуг), запрещенных действующим законодательством Республики Беларусь;
- принимать, хранить и (или) передавать в каком-либо виде следующие данные:
 - а) номера карточек;

b) CVV2/CVC2;
c) имена держателей карточек;
d) сроки действия карточек;
e) пароли, используемые при аутентификации держателей карточек с использованием следующих методов:

- Verified By Visa;
- MasterCard SecureCode;
- Интернет Пароль БЕЛКАРТ.

– устанавливать какие-либо преимущества при использовании карточек в качестве средства платежа.

– прямо или косвенно ограничивать покупателя (заказчика) при выборе товаров (работ, услуг).

– разбивать стоимость одной покупки или услуги на несколько частей с последующей их оплатой карточками в виде отдельных операций. Для ОТС гостиничного типа разрешается принимать плату за бронирование номера(ов) посредством платежных карточек с последующей оплатой полного срока проживания другими средствами платежа.

– принимать другие средства и (или) формы платежа для оплаты части стоимости одной покупки или услуги (например, одна часть стоимости покупки оплачена карточкой, другая часть наличными денежными средствами, за исключением ОТС гостиничного типа).

– осуществлять возврат денежных средства покупателю (заказчику) в наличной форме (полностью или частично) по ранее совершенным операциям с использованием карточек.

ОТС имеет право:

– взимать дополнительно к цене товара (работ, услуг) плату за обработку заказа и (или) доставку при условии, что данная плата также взимается в случае оплаты другими средствами платежа и (или) в другой форме (например, оплата наличными денежными средствами).

**Требования,
предъявляемые к интернет-ресурсу**

1. Интернет-ресурс должен иметь следующие разделы:
 - а) Информация об ОТС:
 - для юридических лиц:
 - наименование (фирменное наименование) юридического лица;
 - наименование интернет-ресурса, если такое наименование не совпадает с наименованием (фирменным наименованием) юридического лица;
 - юридический и почтовый адрес (адрес не может быть до востребования);
 - контактные телефоны и e-mail;
 - для индивидуальных предпринимателей:
 - фамилия, имя, отчество;
 - наименование интернет-ресурса (при наличии такого наименования), а также режим работы;
 - место жительства и почтовый адрес (адрес не может быть до востребования);
 - информация о государственной регистрации и наименовании органа, осуществившего государственную регистрацию;
 - контактные телефоны и e-mail.
 - б) Информация о специальных разрешениях (лицензиях), выданных ОТС:
 - номер специального разрешения (лицензия) и срок действия;
 - государственный орган или организация, выдавший(ая) специальное разрешение (лицензию), в случае если вид деятельности, осуществляемый ОТС, подлежит лицензированию;
 - изображение специального разрешения (лицензия), доступное в интернет-ресурсе для просмотра покупателям (например, в формате GIF или JPG).
 - в) Информация о товарах (работах, услугах), указанных ОТС при подключении интернет-ресурса к системе интернет-платежей, должна соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь.
2. На сайте ОТС должна присутствовать следующая информация:
 - информация о процедуре возврата денежных средств, предоставления взаимозаменяемых товаров (работ, услуг), обмена товаров (работ, услуг) и т.п. при отказе покупателя от товаров (работ, услуг). В случае отсутствия указанных процедур необходимо явно указать об этом в интернет-ресурсе;
 - информация о безопасности платежей, включая указание следующего:
 - в случае оплаты покупатель (заказчик) будет переадресовываться на авторизационные страницы для последующего ввода реквизитов карточек, а в случае возможности, для осуществления аутентификации держателя карточки с использованием методов Verified By Visa и (или) MasterCard SecureCode, Интернет Пароль БЕЛКАРТ;
 - доступ к авторизационным страницам осуществляется с использованием протокола, обеспечивающего безопасную передачу данных в Интернете (SSL).

Важно:

При изменении или дополнении видов товаров (работ, услуг) в интернет-ресурсе,

отличных от продаваемых видов товаров (работ, услуг) на момент подключения интернет-ресурса к системе интернет-платежей, ОТС обязана уведомить об этом Банк не менее чем за 14 рабочих дней до даты изменения или дополнения официальным письмом с обязательной отправкой по электронной почте или факсу. В случае применения к Банку санкций платежных систем вследствие невыполнения ОТС данного обязательства ОТС обязана возместить БАНКУ затраты в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения официального письма с требованием об оплате.

3. Интернет-ресурс не должен:

предоставлять товары (работы, услуги) следующего направления:

- запрещенные к реализации действующим законодательством Республики Беларусь;
- развлечения «для взрослых» («Adult Entertainment», секс-шоп, женский и мужской эскорт);
- оскорбительные выражения и предложения, нецензурные высказывания;
- порнографические материалы, включая детскую порнографию;
- рекламу интимных услуг;
- ссылок или баннеров подозрительных веб-сайтов (например, веб-сайтов «для взрослых» и т.п.).

Располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга.

Главная страница сайта, страницы, где осуществляется выбор товаров (работ, услуг), а также выбор способа платежа должны соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь и платежных систем, предъявляемым к информационному наполнению страниц интернет-ресурсов.

4. Дополнительные требования:

веб-страницы интернет-ресурса должны находиться под единым доменным именем; веб-страницы интернет-ресурса не должны иметь явные или скрытые ссылки на другие интернет-ресурсы;

доменное имя Интернет-ресурса зарегистрировано в БелГИЭ;

на сайте Интернет-ресурса должны быть логотипы платежных систем, чьи карты принимаются к оплате, и их методов верификации пользователя;

сайт должен иметь белорусский хостинг, за исключением ОТС, к которым в соответствии с законодательством это требование не предъявляется;

ОТС, работающей в сфере игорного бизнеса (включая ставки на мероприятия и пари), необходимо разместить на веб-сайте Интернет-ресурса следующую информацию:

– «игорный бизнес через Интернет может являться незаконным с точки зрения юрисдикции страны, в которой Вы находитесь. Если это так, Вы не можете совершить операцию с использованием Вашей Карточки» («The statement «Internet Gambling» may be illegal in the jurisdiction in which you are located. If so, you are not authorized to use your payment card to complete this transaction»);

– заявление о том, что владелец Карточки несёт ответственность за невыполнение законов своей страны относительно игр на деньги в Интернете (Cardholder's responsibility to know the laws concerning online gambling in his country of domicile);

– заявление о том, что пользоваться услугами данного Интернет-ресурса могут только люди старше 18 лет;

– правила игры (игр), ставок;

– порядок выплаты выигрышей (выплата выигрышей на Карточку запрещена);

– правила возврата по совершенным операциям оплаты с использованием Карточек;

– Заявление о том, что держателю Карточки рекомендуется сохранять копии записей о совершенных операциях;

Интернет-ресурс должен быть зарегистрирован в торговом реестре Республики Беларусь (в случаях, предусмотренных для интернет-ресурсов законодательством Республики Беларусь);

не допускается размещение сайта Интернет-ресурса на бесплатных сервисах, предлагающих доменные имена третьего уровня.

Критерии остановки Интернет-ресурса ОТС в АПК

1. После уведомления ОТС о не выполнении требований, предъявляемых к ней согласно настоящему Договору, ОТС в указанный в уведомлении срок не начала выполнять указанные требования.

2. После уведомления ОТС о несоответствии интернет-ресурса предъявляемым к нему требованиям согласно настоящему Договору ОТС в указанный срок не устранила указанные несоответствия.

3. На протяжении 30 (тридцати) дней (включительно) в интернет-ресурсе не зафиксировано ни одной оплаты товаров (работ, услуг) в Интернете.

4. На протяжении 30 (тридцати) дней (включительно) зафиксировано превышение установленного для интернет-ресурса максимального значения возвратов оплаты в Интернете (refund), которое:

5. - определяется индивидуально для каждой ОТС и интернет-ресурсе (в штуках или процентах по отношению к общему числу совершенных операций с использованием карточек в интернет-магазине за указанный период).

6. В рамках календарного месяца для интернет-магазина зафиксировано превышение максимальных значений, связанных с возвратами оплаты товаров (работ, услуг) в Интернете (chargeback), в следующем разрезе оснований для возврата:

– возвраты вследствие нарушения установленных правил, а также признания платежными системами совершенных операций с карточками в Интернете ошибочными и (или) задвоенными, в отношении которых выполняются все следующие условия:

- число указанных возвратов в разрезе хотя бы одной платежной системы за период составило более 3 (трех);

- отношение числа указанных возвратов за период к числу совершенных оплат товаров (работ, услуг) в разрезе хотя бы одной платежной системы в Интернете за период больше или равно 0,8 процентам;

– возвраты вследствие признания совершенных оплат товаров (работ, услуг) в Интернете оспоренными, в отношении которых выполняются все следующие условия:

- число указанных возвратов за период составило более 3 (трех) в разрезе хотя бы одной платежной системы;

- сумма оплат товаров (работ, услуг) в Интернете по интернет-ресурсу в разрезе хотя бы одной платежной системы за период составила более 3000 (трех тысяч) долларов США по курсу Национального банка Республики Беларусь на момент расчета;

- отношение числа указанных возвратов за период к числу оплат товаров (работ, услуг) в разрезе хотя бы одной платежной системы в Интернете в интернет-ресурсе за период больше или равно 0,8 процентам.

7. В отношении заданной ОТС возникла задолженность перед БАНКОМ и (или) провайдером системы интернет-платежей, не погашенная в течение 10 (десяти) дней (включительно) с момента ее возникновения.

8. Банк имеет право в одностороннем порядке принять решение об остановке работы интернет-ресурса ОТС от системы интернет-платежей, уведомив ОТС в течение дня отключения.

Критерии отключения интернет-ресурса ОТС в АПК

1. В отношении ОТС и (или) интернет-ресурса ОТС зафиксировано 2 (два) и более случаев:
 - не выполнения требований, предъявляемых к ОТС согласно настоящему Договору;
 - несоответствия требованиям, предъявляемым к интернет-ресурсам согласно настоящему Договору.
2. В рамках календарного года зафиксировано 2 (два) и более случаев отсутствия в интернет-магазине на протяжении 30 (тридцати) дней (включительно) оплат товаров (работ, услуг) в Интернете.
3. При использовании ОТС технологий приема платежей в интернет-ресурсе по банковским платежным карточкам, не согласованных с Банком.
4. В рамках календарного года зафиксировано 1 и более случаев превышения максимальных значений, связанных с возвратами оплаты товаров (работ, услуг) в Интернете (chargeback), в следующем разрезе оснований для возврата:
 - возвраты вследствие нарушения установленных правил, а также признания платежными системами совершенных операций с карточками в Интернет ошибочными и (или) сдублированными, в отношении которых выполняются все следующие условия:
 - число указанных возвратов в разрезе хотя бы одной платежной системы за календарный месяц составило более 3(трех);
 - отношение числа указанных возвратов за период к числу совершенных оплат товаров (работ, услуг) в Интернете за календарный месяц больше или равно 0,8 процентов в разрезе хотя бы одной платежной системы;
 - возвраты вследствие признания совершенных оплат товаров (работ, услуг) в Интернет оспоренными, в отношении которых выполняются все следующие условия:
 - число указанных возвратов в разрезе хотя бы одной платежной системы за календарный месяц составило более 3(трех);
 - сумма оплат товаров (работ, услуг) в Интернете по интернет-магазину за календарный месяц в разрезе хотя бы одной платежной системы составила более 3000 (трех тысяч) долларов США по курсу Национального банка Республики Беларусь на момент расчета;
 - отношение числа указанных возвратов за период к числу совершенных оплат товаров (работ, услуг) в разрезе хотя бы одной платежной системы в Интернете в интернет-ресурсе за календарный месяц больше или равно 0,8 процентам.
5. Зафиксирован 1 (один) случай наложения на Банк штрафов со стороны платежных систем и (или) провайдером системы интернет-платежей по вине ОТС.
6. Зафиксирован 1 (один) и более случаев возникновения у ОТС задолженности перед Банком и (или) провайдером системы интернет-платежей, не погашенной в течение 10 (десяти) дней (включительно) с момента ее возникновения.
7. В рамках ОТС возникла задолженность перед Банком и (или) провайдером системы интернет-платежей, не погашенная в течение 30 (тридцати) дней (включительно) с момента ее возникновения.

8. Банк имеет право в одностороннем порядке принять решение об отключении интернет-магазина ОТС от системы интернет-платежей, уведомив ОТС в течение дня отключения.

Регламент работы по организации обслуживания держателей карточек в организациях торговли и сервиса

| № | Наименование работ | Ответственные исполнители | Срок исполнения |
|----|--|--|--|
| 1 | Идентификация клиента (проводится в случае, в случае отсутствия у клиента текущего (расчетного) счета) | Департамент по операционной работе,
Департамент розничных операций ЗАО «БСБ Банк» | В течение 3-х банковских дней после дня поступления Заявления |
| 2 | Открытие счета 3012 (при необходимости) | Департамент по операционной работе | В течение 1-ого банковского дня, следующего за днем заключения Договора. |
| 3 | Прием пакета документов для подключения услуги эквайринга | Департамент по операционной работе,
Департамент розничных операций ЗАО «БСБ Банк» | 1 рабочий день |
| 4 | Проверка внутренними службами Банка | Департамент розничных операций,
Департамент внутреннего контроля,
Департамент безопасности | 2 рабочих дня |
| 5 | Обеспечение мест обслуживания держателей карточек необходимыми коммуникациями для подключения оборудования (сетевой розеткой 220В, доступ к линиям связи и т-д.). | ОТС | До момента ввода в эксплуатацию оборудования для обслуживания держателей карточек в ОТС |
| 6 | Проведение работ по регистрации ОТС для обслуживания держателей карточек (внесение в базу эквайринга) | Департамент розничных операций ЗАО «БСБ Банк» | В течение 1-ого банковского дня |
| 7 | Регистрация оборудования в ОТС | ОАО «Банковский процессинговый центр» | В соответствии с Регламентом взаимодействия Банка и БПЦ |
| 8 | Заявка на подключение терминала, сайта | Департамент розничных операций ЗАО «БСБ Банк»
ОАО «Банковский процессинговый центр»
ООО «Туссон»
ООО «ВЕБ ПЭЙ»
ООО «ИКомЧардж» | В соответствии с Регламентом взаимодействия Банка и аутсорсинговых компаний |
| 8 | Обеспечение контроля сроков установки/изъятия оборудования;
взаимодействие с БПЦ по выполнению Заявок;
согласование с ОТС и Аутсорсинговой компанией даты установки терминального оборудования с последующим проведением обучения;
проведение мероприятий по обеспечению присутствия всех кассиров ОТС на момент проведения обучения по обслуживанию держателей карточек. | Департамент розничных операций ЗАО «БСБ Банк» | По факту готовности ОТС и Аутсорсинговой компании к установке/подключению оборудования\сайта\приложения и проведения обучения. |
| 10 | Организация обслуживания держателей карточек в ОТС:
оформление ОТС (входные группы помещения, места обслуживания держателей карточек) информационными материалами согласно требованиям платежных систем;
установка (изъятие), ввод в эксплуатацию оборудования по обслуживанию держателей карточек с оформлением соответствующих документов;
проведение обучения персонала ОТС порядку обслуживания держателей карточек на оборудовании с фиксированием факта проведения обучения в протоколе;
оказание консультационных услуг персоналу ОТС по вопросам обслуживания держателей карточек. | Аутсорсинговая компания | В соответствии с Договором аутсорсинга между Банком и Аутсорсинговой компанией |
| 11 | Обеспечение контроля качества обслуживания держателей карточек в ОТС;
обеспечение контроля работоспособности оборудования по обслуживанию держателей карточек. | Департамент розничных операций ЗАО «БСБ Банк» | Ежемесячно |

Порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов по операциям безналичной оплаты товаров и услуг в организациях торговли (сервиса) с использованием карточек

Отражение задолженности банка-эмитента перед банком-эквайером и банка-эквайера перед организациями торговли (сервиса) на основании документов, подтверждающих совершение операций с использованием карточек:

Д-т 1802 "Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками"

К-т 3812 "Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками"

Перечисление денежных средств на счет организации торговли (сервиса):

Д-т 3812 "Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками"

К-т 3012 "Текущий счет клиента"

Д-т 3812 "Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками"

К-т 8*** комиссия Банка

Поступление денежных средств от банка-эмитента:

Д-т 1812 "Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками" - счет банка-эмитента, - если операция совершена по карточке банка БПЦ

Д-т 6339 "Клиринговые счета"- если операция совершена по карточке иного банка

К-т 1802 "Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками"

**Руководство по обслуживанию держателей карточек в
организациях торговли/сервиса**

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|----|--|----|
| 1. | ВВЕДЕНИЕ..... | 3 |
| 2. | ИДЕНТИФИКАЦИЯ ЛИЧНОСТИ КЛИЕНТА..... | 3 |
| 3. | ИДЕНТИФИКАЦИЯ КАРТОЧКИ..... | 3 |
| 4. | ОПЕРАЦИИ НА ЭЛЕКТРОННОМ ПЛАТЕЖНОМ ТЕРМИНАЛЕ..... | 11 |
| 5. | ХРАНЕНИЕ КАРТ-ЧЕКОВ..... | 13 |
| | Приложения | 15 |

ВВЕДЕНИЕ

1. **К работе с карточками допускаются только** сотрудники ОТС, **изучившие настоящее Руководство.**
2. В случае неисполнения или ненадлежащего выполнения положений данного Руководства организация торговли и сервиса несет полную материальную ответственность в отношении сумм операций.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ЛИЧНОСТИ КЛИЕНТА

3. В случае возникновения сомнения в принадлежности Карточки держателю или подлинности Карточки, необходимо независимо от суммы покупки осуществить идентификацию держателя Карточки, для чего:

3.1. попросить держателя Карточки представить документ, удостоверяющий личность (паспорт, удостоверение беженца, вид на жительство);

3.2. произвести сверку на предмет принадлежности Карточки держателю в случае предоставления документа, удостоверяющего личность (паспорт, удостоверение беженца, вид на жительство);

В случае возникновения обоснованных сомнений в принадлежности Карточки держателю (несовпадение подписи покупателя на карт-чеке с подписью на оборотной стороне карточки, наличие у Клиента чужой Карточкой и др.) кассир обязан отказать клиенту в проведении операции по данной Карточке

4. Если клиент предъявил неподписанную карточку, то перед совершением операции кассир обязан:

4.1. попросить держателя карточки подписать ее до того, как будет совершена операция. При отказе клиента подписать карточку кассир обязан отказать клиенту в проведении операции по данной карточке;

4.2. провести идентификацию личности клиента по документу, удостоверяющему личность в случае предоставления документа, удостоверяющего личность (паспорт, удостоверение беженца, вид на жительство).

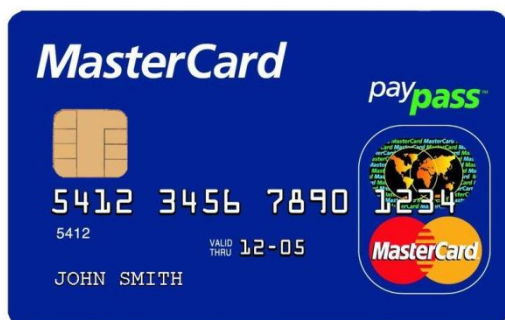
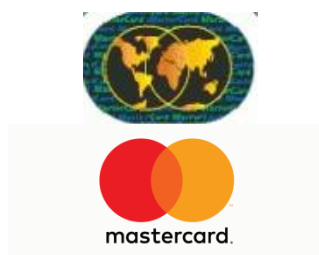
ИДЕНТИФИКАЦИЯ КАРТОЧКИ

6. При предъявлении карточки клиентом сотрудник предприятия обязан проверить наличие у карточек обязательных признаков, **В случае отсутствия (несоответствия) хотя бы одного из обязательных отличительных признаков карточки – отказать держателю карточки в обслуживании.**

7. Отличительные признаки Карточек **MasterCard.**

Карточка MasterCard не должна иметь механических повреждений и содержит следующие обязательные реквизиты.

ЛИЦЕВАЯ СТОРОНА



Логотип MasterCard – два пересекающихся круга красного и желтого цветов, внизу которых – надпись «mastercard». Логотип может располагаться под голограммой или над ней.

Голограмма – объемное изображение двух полушарий земного шара на фоне повторяющихся многоцветных надписей «mastercard». Голограмма должна быть идеально гладкой, чтобы ее нельзя было подцепить или стереть. При изменении угла освещенности голограмма изменяет свой цвет, полушария приобретают объем.

Голограмма может быть размещена на обратной стороне Карточки. Для дебетовых продуктов на голограмме может быть нанесено слово «Debit».

Номер карточки выдвоен выпуклыми цифрами, начинается с цифры «5» и состоит из 16 знаков, сгруппированных в четыре группы по 4 цифры, или 13 знаков, сгруппированных в одну (например, 5000 0000 0000 0000). Последняя группа цифр выдвлена непосредственно на голограмме (в случае ее расположения на лицевой стороне).

Первые четыре цифры номера карточки напечатаны типографским способом под начальными цифрами выпуклого номера карточки. Напечатанные четыре цифры должны совпадать с первыми четырьмя цифрами выпуклого номера карточки.

Чип находится на лицевой стороне карточки (за исключением карточек, имеющих только магнитную полосу на оборотной стороне). Все платежные карточки содержат магнитную полосу.

Срок действия карточки выдвоен выпуклыми цифрами и состоит из четырех цифр – месяц и год. Карточка действительна до последнего дня указанного месяца.

Фамилия и имя держателя карточки выдвлены выпуклыми буквами.

Paypass - надпись на английском языке, которая наносится на лицевую сторону карточки. Если надпись присутствует, по данной карточке возможно проведение бесконтактных платежей. Допускается

наличие на карточке только обозначения бесконтактной технологии)))

ОБРАТНАЯ СТОРОНА



Магнитная полоса располагается оборотной стороне карточки, в верхней ее части. Магнитная полоса не должна иметь следов механического или теплового воздействия (не должна быть грубо поцарапана, оплавлена и т.п.).

Полоса для подписи располагается под магнитной полосой и содержит образец подписи держателя карточки. Полоса изготовлена из специальной бумаги, чувствительной к физическому воздействию. Не должно быть заметно признаков попыток удалить или изменить оригинальную подпись. При попытке подчистить полосу она начинает стираться и появляется надпись «VOID» (недействительна).

Цифровой код расположен на полосе для подписи или справа от полосы для подписи, после напечатанного полного или сокращенного номера Карточки, располагается код CVC2, состоящий из трех цифр. Код и номер Карточки напечатаны курсивом черного цвета с обратным наклоном.

8. Отличительные признаки Карточек Maestro



Логотип Maestro.

Номер карточки начинается с цифры 6 или 5 (на некоторых Карточках номер может отсутствовать или быть указан не полностью) и состоит, как правило, из 16 – 19 цифр.

Чип (может отсутствовать) – располагается на лицевой стороне слева над номером Карточки;

Срок действия карточки должен быть напечатан. Карточка действительна до последнего дня указанного месяца.

Фамилия и имя держателя карточки (могут отсутствовать), номер и срок действия Карточки должны быть напечатаны на лицевой стороне Карточки;

Paypass - надпись на английском языке, которая наносится на лицевую сторону карточки. Если надпись присутствует, по данной карточке возможно проведение бесконтактных платежей. Допускается наличие на карточке только



обозначения бесконтактной технологии)))

Магнитная полоса располагается оборотной стороне карточки, в верхней ее части. Магнитная полоса не должна иметь следов механического или теплового воздействия (не должна быть грубо поцарапана, оплавлена и т.п.).

Полоса для подписи может быть белой или содержать защитный текст и орнамент. Если полоса была подчищена или стерта, на поверхности проявляется слово VOID – недействительна. Карточка обязательно должна быть подписана.

9. Отличительные признаки Карточек Visa



Логотип Visa – стилизованное изображение слова Visa. Располагается в правом нижнем либо в правом верхнем углу карточек с магнитной полосой, дополнительно для карточек с чипом, логотип Visa может располагаться в верхнем левом углу. На логотипе расположен ультрафиолетовый элемент

(стилизованный символ V);

Голограмма – представляет собой объемное изображение летящего голубя. Располагается на лицевой стороне карточки и должна быть совмещена с последней группой цифр номера Карточки.

Допускается размещение мини- голограммы «летающий» голубь на оборотной стороне Карточки с левой стороны от полосы для подписи.

Номер карточки начинается с цифры 4 и состоит из 16 знаков, сгруппированных в четыре группы по 4 цифры.

Первые четыре цифры номера карточки напечатаны типографским способом под номером карточки и должны совпадать с первыми четырьмя цифрами номера карточки.

Чип находится на лицевой стороне карточки (за исключением карточек, имеющих только магнитную полосу на оборотной стороне). Все платежные карточки содержат магнитную полосу.

Срок действия карточки должен быть выдавлен (для эмбоссированных Карточек) или пропечатан

(для неэмбоссированных Карточек) и расположен ниже номера Карточки. Карточка



действительна до последнего дня указанного месяца.

Фамилия и имя держателя карты (могут отсутствовать) эмбоссированы (выбиты) либо напечатаны на лицевой стороне карточки.

Valid only in (название страны) (Действительна только в (название страны) – надпись на английском языке указывает об ограничениях, установленных в отношении страны использования карточки. Если надпись присутствует на карточке и страна отлична от Республики Беларусь, такая карточка к обслуживанию не принимается.

Visa payWave - надпись на английском языке, которая наносится на лицевую сторону карточки. Если надпись присутствует, по данной карточке возможно проведение бесконтактных платежей. Допускается наличие на карточке только обозначения бесконтактной технологии)))

Магнитная полоса располагается обратной стороне карточки, в верхней ее части. Магнитная полоса не должна иметь следов механического или теплового воздействия (не должна быть грубо поцарапана, оплавлена и т.п.).

Полоса для подписи располагается под магнитной полосой и содержит образец подписи держателя карточки. Не должно быть заметно признаков попыток удалить или изменить оригинальную подпись. При попытке подчистить полосу она начинает стираться и появляется надпись «VOID» (недействительна).

трехзначный код безопасности должен быть нанесен либо на полосе для подписи либо в специальном поле справа от нее;

Карточка может иметь как горизонтальное так и вертикальное оформление.

10. Отличительные признаки Карточек Visa Electron



Логотип Visa Electron – располагается в правом нижнем либо в правом верхнем углу карточек с магнитной полосой, дополнительно для карточек с чипом логотип Visa Electron может располагаться в верхнем левом углу.

Номер карточки может быть нанесен

полностью или частично, начинается с цифры 4 и состоит из 16 знаков, сгруппированных в четыре группы по 4 цифры.

Первые четыре цифры номера карточки напечатаны типографским способом под номером карточки и должны совпадать с первыми четырьмя цифрами номера карточки.

Чип находится на лицевой стороне карточки (за исключением карточек, имеющих только магнитную полосу на оборотной стороне). Все платежные карточки содержат магнитную полосу.

Срок действия карточки располагается ниже номера Карточки. Карточка действительна до последнего дня указанного месяца.

Фамилия и имя держателя карточки указываемые на лицевой стороне карточки, могут отсутствовать.

Valid only in (название страны) (Действительна только в (название страны) – надпись на английском языке указывает об ограничениях, установленных в отношении страны использования карточки. Если надпись присутствует на карточке и страна отлична от Республики Беларусь, такая карточка к обслуживанию не принимается.

Visa payWave - надпись на английском языке, которая наносится на лицевую сторону карточки. Если надпись присутствует, по данной карточке возможно проведение бесконтактных платежей. Допускается наличие на карточке только обозначения бесконтактной технологии)))

Магнитная полоса располагается оборотной стороне карточки, в верхней ее части. Магнитная полоса не должна иметь следов механического или теплового воздействия (не должна быть грубо поцарапана, оплавлена и т.п.).

Полоса для подписи располагается под магнитной полосой и содержит образец подписи держателя карточки. Не должно быть заметно признаков попыток удалить или изменить оригинальную подпись. При попытке подчистить полосу она начинает стираться и появляется надпись «VOID» (недействительна).

трехзначный код безопасности должен быть нанесен либо на полосу для подписи либо в специальном поле справа от нее;

Карточка может иметь как горизонтальное так и вертикальное оформление.

11. Отличительные признаки Карточек БЕЛКАРТ.



Логотип БЕЛКАРТ – используется на всех карточках БЕЛКАРТ, эмитированных после 01.01.2014.

Логотип располагается в правом нижнем углу Карточки.

Значок маркер – для типа карточек **БЕЛКАРТ-СТАНДАРТ (Детская)**. Располагается в верхнем правом углу.

Голограмма – присутствует только для карточек **БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ, БЕЛКАРТ-КОРПОРАТИВНАЯ**. Располагается с правой стороны над изображением товарного знака.

Номер карточки начинается с последовательности цифр 9112 и состоит из 16 цифр, разделенных на 4 группы по 4 цифры;

Первые 6 цифр номера карточки напечатаны типографским способом под номером карточки и должны совпадать с первыми 6 цифрами номера карточки.

Срок действия карточки располагается ниже номера Карточки. Карточка действительна до последнего дня указанного месяца.

Имя держателя карточки (наименование организации) – имя и фамилия физического лица и/или наименование юридического лица на русском или белорусском языке. Имя держателя для предоплаченных карточек и карточек **БЕЛКАРТ-КОРПОРАТИВНАЯ** может отсутствовать.

Магнитная полоса располагается обратной стороной карточки, в верхней ее части. Магнитная полоса не должна иметь следов механического или теплового воздействия (не должна быть грубо поцарапана, оплавлена и т.п.).

Полоса для подписи располагается под магнитной полосой и содержит образец подписи держателя карточки. Не должно быть заметно признаков попыток удалить или изменить оригинальную подпись. При попытке подчистить полосу она начинает стираться и появляется надпись «Недействительна».

Расположение отдельных элементов Карточек может отличаться от описанного выше. В случае отсутствия на Карточке хотя бы одного из указанных в Приложении признаков необходимо провести операцию «авторизация по коду 10», в соответствии с пунктом 15. Руководства.

Необходимо иметь в виду, что бесконтактная технология оплаты предполагает

использование различных форм-факторов (часы, мобильный телефон, брелок и т.д.).

ОПЕРАЦИИ НА ЭЛЕКТРОННОМ ПЛАТЕЖНОМ ТЕРМИНАЛЕ

12. Если карточка и клиент не вызывают подозрения кассир совершает операцию.

11.1. Операция «оплата»

При совершении операции оплаты кассир:

- действует в соответствии с порядком совершения операций, указанных в руководстве по работе с терминалом;
- если операция проводится без ввода пин-кода (по магнитной полосе) – предоставляет клиенту для подписания экземпляр карт-чека «Для банка». Сверяет подписи на карт-чеке с образцом подписи на оборотной стороне карточки. При их несовпадении кассир должен совершить операцию «Отмена».
- возвращает клиенту экземпляр карт-чека «Для клиента» и карточку. Экземпляр карт-чека «Для банка» остается у кассира и прилагается к реестру карт-чеков.

11.2. Операция «отмена»

Операция «отмена» возможно только в текущей смене. При совершении операции отмены кассир:

- действует в соответствии с порядком совершения операций, указанных в руководстве по работе с терминалом;
- подписывает оба экземпляра карт-чека (при необходимости);
- отдает клиенту экземпляр карт-чека «Для клиента», экземпляр карт-чека «Для банка» должен остаться в кассе.

11.3. Операция «возврат»

Операция «возврат» выполняется при возврате клиентом товара (услуги), оплата за который производилась с использованием карточки, в случае, если смена в терминале, в течение которой была совершена операция, уже закрыта, либо если есть необходимость вернуть только часть покупки.

Если оплата за товар (услугу) производилась с использованием карточки, запрещается производить возврат с использованием иных, кроме карточки, средств платежа.

При совершении операции возврата кассир:

- действует в соответствии с порядком совершения операций, указанных в руководстве по работе с терминалом;
- подписывает оба экземпляра карт-чека (при необходимости);
- отдает клиенту экземпляр карт-чека «Для клиента», экземпляр карт-чека «Для банка» должен остаться в кассе.

В большинстве случаев деньги за возвращенный товар (услугу) становятся доступными клиенту не сразу после успешного проведения операции «возврат», а спустя некоторое время после закрытия смены на терминале и обработки операции банком-эмитентом.

12. Совершение операций с использованием бесконтактного интерфейса

Совершение операций с использованием «бесконтактного» интерфейса аналогично совершению операций с использованием «контактного» интерфейса. При этом:

- Карточка остается у клиента (кассир не должен требовать предоставить карточку)– как таковая идентификация клиента и карточки не проводится;
- Операция в пределах определенных сумм (уточняйте у банка их размер) проводится без ввода пин-кода (проставления подписи);
- Операция свыше определенных сумм (уточняйте у банка их размер) проводится с вводом пин-кода (проставлением подписи). В случае проставления подписи кассир обязан сверить подпись на карт-чеке с подписью на карточке по описанной выше схеме.

Операция с использованием бесконтактного интерфейса в пределах лимита, при котором не требуется ввод пин-кода (проставление подписи), в дальнейшем не может быть оспорена клиентом!

13. При невозможности совершения операции

При невозможности совершения операции печатается один карт-чек «Для клиента» с сообщением о причине отказа. Причина отказа также указана на экране терминала:

13.1. ошибка связи. Данная причина отказа означает, что терминал не смог связаться с процессинговым центром. Кассир обязан повторить операцию. Если после 2-х попыток провести операцию не удалось, то следует отказать в проведении операции, объяснив, что по техническим причинам терминал не работает. Необходимо принять меры по устранению возникшей ситуации;

13.2. отказ. Сообщения о причине отказа выводятся на экране терминала и печатаются на карт-чеке. В данном случае необходимо действовать в соответствии с руководством по работе с терминалом;

13.3. изъятие карточки. Дополнительная информация по изъятию карточки указана далее.

14. Изъятие карточки

Необходимо изъять карточку при

14.1. получении в момент совершения операции сообщения «Изъять карточку»;

14.2. отсутствии хотя бы одного из признаков идентификации карточек;

14.3. несовпадении номера, напечатанного на карточке, с номером, указанным на карт-чеке, экране терминала. В этом случае необходимо также отменить совершенную операцию.

Действия кассира при изъятии карточки

- не возвращать карточку, если это не связано с угрозой для жизни или здоровья;
- объяснить клиенту причину изъятия;
- не совершать операции с использованием карточки;
- в присутствии клиента надрезать ножницами или проколоть изъятую карточку;
- по желанию клиента выдать ему расписку об изъятии карточки (Приложение к

Руководству);

• в течение следующего рабочего дня передать карточку в обслуживающее подразделение банка.

Способ надреза (прокола) карточки в случае ее изъятия:

для карточки с магнитной полосой

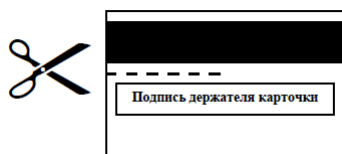


Рисунок 1

для карточки с чипом в магнитной полосе
делается отверстие (например, дыроколом)

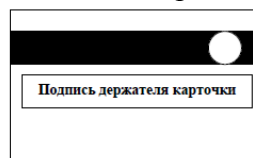


Рисунок 2

15. Авторизация по коду «10»

«Код 10» - специальный термин, сообщаемый авторизационному центру в случае, когда кассир хочет обратить внимание центра на то, что он с подозрением относится к предъявленной карточке, владельцу указанной карточки или совершаемой операции.

Для того чтобы совершить авторизацию «по коду 10», необходимо:

• до момента получения необходимых инструкций постараться оставить карточку у себя;

• позвонить в ОАО «Банковский процессинговый центр» по телефону (017) 299-25-59 (время работы круглосуточно, без выходных) и сообщить о своем желании произвести

авторизацию «по коду 10»;

- действовать в соответствии с инструкциями, данными оператором.

Указанные действия необходимо совершать без излишней спешки, говорить ровно, чтобы не вызвать подозрение или не обидеть клиента.

Авторизацию «по коду 10» необходимо использовать в следующих случаях:

- поведение человека, предъявившего карточку, показалось кассиру подозрительным (спешка, попытка совершения операции на большую сумму в первые или последние минуты работы торговой точки, психологическое давление, попытка отвлечь внимание, неуверенность, проведение операции на маленькую сумму и возврат через короткий промежуток времени для проведения операции на значительно большую сумму, просьба провести операцию в нарушение правил и т.д.);

- при проведении операции терминалом был получен положительный авторизационный ответ, но у кассира остались сомнения в подлинности совершения операции;

- если у кассира остались сомнения даже после того, как операция была успешно завершена, и клиент покинул торговую точку.

Проведение авторизации «по коду 10» в указанном случае позволит избежать повторного совершения мошеннических операций, как в торговой точке, так и за ее пределами.

16. Спорные операции

Операция с использованием карточки проходит в два этапа: авторизация и выставление в расчеты (клиринг). При авторизации банк-эквайер направляет банку-эмитенту авторизационный запрос, в ходе обработки которого проверяется действительность карточки, наличие достаточной суммы денежных средств и др. Если банк-эмитент одобряет операцию, то доступная сумма по карточке уменьшается на сумму операции. В ходе клиринга происходит обработка операций и формирование расчетной информации, которая передается банкам-эмитентам. После обработки расчетной информации банком-эмитентом операция отражается по счету клиента.

Ввиду двухфазности операций возможны ситуации, когда денежные средства по неуспешной операции оплаты блокируются по карточке клиента (при этом на номер телефона может приходить SMS-сообщение о расходной операции), но фактически не списываются со счета клиента.

Для уточнения информации о фактическом состоянии счета всегда необходимо рекомендовать клиенту обращаться в банк-эмитент карточки.

ХРАНЕНИЕ КАРТ-ЧЕКОВ

17. Карт-чеки по проведенным операциям с карточками хранятся в торговой точке, в которой данные операции были совершены, в течение 24 месяцев с момента совершения операций.

18. В случае необходимости расследования внештатных или спорных ситуаций копии карт-чеков должны быть переданы по запросу в банк в течение 3 рабочих дней с момента получения запроса.

НЕОБХОДИМО НЕ МЕНЕЕ 1 РАЗА В ГОД АКТУАЛИЗИРОВАТЬ РУКОВОДСТВО. АКТУАЛЬНАЯ ВЕРСИЯ РУКОВОДСТВА НАХОДИТСЯ НА ОФИЦИАЛЬНОМ САЙТЕ БАНКА ЛИБО У ОБСЛУЖИВАЮЩЕГО ВАС ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА.

Наименование ОТС / Merchant Name _____

СПРАВКА / PICK-UP REPORT

В связи с получением авторизационного ответа “изъять карту” / In accordance with the authorization response “pick-up”

карточка/card _____ № _____
тип / type номер / number

была изъята из обращения / has been picked up.

Имя, фамилия клиента / Client Name _____

Дата / Date « _____ » _____ 20 ____ г. Время / Time _____

Кассир / Cashier _____ (_____)
подпись / signature фамилия / surname