



Приложение № 1
к Приказу от 16.02.2021 № 169

**Правила
предоставления услуг эквайринга АО «АЛЬФА-БАНК»**

Москва 2021

1. Термины, применяемые в Правилах

1.1. **Авторизационный центр** – компьютерно-телекоммуникационный центр, обеспечивающий доступ к МПС и Банкам-эмитентам, с целью осуществления Авторизации. Авторизационный центр может принадлежать третьим лицам, с которыми у Банка заключен соответствующий договор.

1.2. **Авторизация** – процедура запроса и последующего получения Предприятием от Авторизационного центра/Банка согласия на проведение Операции с использованием Карты/ее реквизитов, содержащихся в Карточном токене Платежного приложения. Указанное согласие содержит код подтверждения (код Авторизации), идентифицирующий каждую конкретную Операцию.

1.3. **Адрес Предприятия** - адрес места нахождения Предприятия-юридического лица/адрес пребывания Предприятия-индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном Законодательством порядке частной практикой.

1.4. **АПК** – специализированный аппаратно-программный комплекс.

1.5. **Банк** – АО «Альфа-Банк».

1.6. **Банк-эмитент** – кредитная организация, выпустившая Kartu, в том числе Банк.

1.7. **Возмещение** – денежные средства, подлежащие переводу Банком в пользу Предприятия в порядке и на условиях, установленных Правилами и Офертой Предприятия, акцептованной Банком.

1.8. **Договор** – Договор о предоставлении услуг эквайринга в АО «АЛЬФА-БАНК». Договор состоит из Оферты, акцептованной Банком и настоящих Правил предоставления услуг эквайринга в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее по тексту Правила)

1.9. **Договор ЭДО** – Договор на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

1.10. **Держатель карты (Покупатель)** – законный держатель Карты, использующий Kartu для совершения Операций.

1.11. **Заявление об изменении условий расчетов (Заявление)** – заявление, оформляемое Предприятием по форме, установленной Банком, в целях изменения платежных реквизитов Предприятия, перечня Магазинов/Электронных терминалов Предприятия, перечня представителей Предприятия, уполномоченных осуществлять от имени Предприятия прием/возврат Электронных терминалов и подписывать акты передачи Электронных терминалов, а также условий расчетов по Договору, определенных в Оферте, акцептованной Банком, (в части изменения тарифа в соответствии с Тарифами Банка, включая изменение Способа расчетов для данного тарифа).

Заявление может быть предоставлено в Банк в электронном виде по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо» с категорией «Эквайринг», подписанного простой электронной подписью уполномоченного лица Предприятия, действующего от имени Предприятия без доверенности, обладающего ролью «Руководитель» в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

1.12. **Инкассация** – действие, выполняемое Предприятием на Электронном терминале автоматически или вручную, по передаче в электронном виде в Авторизационный центр данных по всем Операциям, совершенным с использованием Платежных карт в течение каждого календарного дня.

1.13. **Карточный токен** – виртуальное представление Карты в Платежном приложении, содержащее набор реквизитов Платежной карты, используемое для проведения бесконтактной оплаты.

1.14. **Код терминала** – идентификационный номер, присваиваемый в АПК Банка Электронному Терминалу (POS-терминал, PIN PAD) Предприятия и необходимый для приема и обработки Операций Банком.

1.15. **Магазин** – место реализации товаров (работ, услуг) Предприятия, позволяющее принимать и обслуживать заказы Покупателей на Услуги с использованием Карт/их реквизитов, содержащихся в Карточном токене Платежного приложения в качестве электронного средства платежа.

1.16. **Международная платежная система (МПС)** – общее определение, включающее в себя платежные системы, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств (Visa International, Mastercard, UnionPay International, Japan Credit Bureau) и в соответствии с законодательством Российской Федерации (Платежная система «Виза», Платежная система «МастерКард», Платежная система «Мир»).

1.17. **Мошенническая операция** – Операция, признанная МПС и/или Банком-эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются отчёты МПС и/или сообщения Банков-эмитентов, полученные Банком в электронном виде.

1.18. **Недействительная операция** – Операция, признанная недействительной по следующим основаниям:

- Операция, проведенная Предприятием с нарушением условий Договора;
- Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;
- Операция, проведенная с использованием Карты, по которой Банком-эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Операций;

- Операция, по которой установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия;

- Операция, по которой не была получена Авторизация.

1.19. **НСПК** – АО «Национальная система платежных карт», оператор платежной системы «Мир», платежный клиринговый и операционный центр Visa International, Mastercard в Российской Федерации.

1.20. **Обработка Операций (Процессинг)** – обработка Банком с привлечением Авторизационного Центра в соответствии с Правилами МПС/Правилами НСПК информации об Операциях, которая включает в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов (Банк, Предприятие, Держатель карты, МПС/НСПК) информации по Операциям. Если отдельными положениями Договора явно не установлено иное, срок Обработки Операций Банком составляет не более 2 (двух) календарных дней от дня совершения Операции.

1.21. **Операционный день** – период времени в течение каждого календарного дня (с 0:00 до 23:59), в который Банк обеспечивает прием Карт и осуществляет расчеты по Операциям с ними за соответствующую календарную дату.

1.22. **Операция (Операции)** – общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операцию оплаты, Операцию отмены оплаты, Операцию возврата, Операцию отмены возврата.

- **Операция оплаты** – оплата Покупателем Услуг Предприятия в Магазине с использованием Карты/ее реквизитов, содержащихся в Карточном токене Платежного приложения.

- **Операция отмены оплаты** – инициированная одной из Сторон отмена ранее произведенной Операции оплаты.

- **Операция возврата** – операция по возврату денежных средств Покупателю по проведенной Покупателем Операции оплаты, в связи с его отказом от Услуги (возвратом товара) Предприятия, инициированная Предприятием.

Операция возврата осуществляется исключительно с использованием Карты, по которой Покупателем ранее была совершена Операция оплаты. Выдача наличных денежных средств в случае возврата товара, ранее оплаченного с использованием банковской карты, запрещается.

- **Операция отмены возврата** – отмена ранее произведенной Операции возврата, инициированная Предприятием.

1.23. **Оферта** – документ, содержащий предложение Предприятия Банку заключить Договор на указанных в ней условиях, оформленный на бумажном носителе или в электронном виде по форме, утвержденной в Банке и переданный в Банк в порядке, установленном Банком.

Оферта на бумажном носителе должна быть подписана собственноручной подписью уполномоченного представителя Предприятия.

Оферта может быть направлена по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо», подписанного простой электронной подписью уполномоченного лица Предприятия, действующего от имени Предприятия без доверенности, обладающего ролью «Руководитель».

Оферта может быть направлена по Системе «Альфа-Офис» в виде электронного документа, подписанного простой электронной подписью лица, действующего от имени Предприятия без доверенности.

1.24. **Партнер Банка (Партнер)** – это заключившее с Банком соответствующий договор юридическое лицо, предоставляющее Предприятию Электронные терминалы на основании отдельного договора между Партнером и Предприятием и/или оказывающее Банку услуги по привлечению Предприятий в целях заключения Договора.

Положения п.п. 3.1.8., 3.1.11., 4.1.18., 4.1.19., 4.1.21., 4.1.23., 4.1.24., а также п.п. 7.7.-7.9. Правил не применяются к Предприятиям, Электронные терминалы (POS-терминалы, PIN PAD) которым предоставлены Партнером.

Техническое обслуживание Электронных терминалов (POS-терминалов, PIN PAD), предоставленных Партнером, а также их сопровождение, предоставление инструкций, наклеек с логотипами МПС, Карты которых принимаются Магазинами с использованием данных Электронных терминалов (POS-терминалов, PIN PAD) и расходных материалов, осуществляется Партнером в соответствии с условиями договора, заключенного между Предприятием и таким Партнером.

1.25. **Плановые работы** – регламентные (профилактические) работы на АПК Банка и Авторизационного центра, в течение которых Банк не исполняет обязательства, указанные в п. 3.1.1. Правил. Банк обязуется уведомлять Предприятие о проведении Плановых работ, с указанием даты и длительности Плановых работ, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до начала Плановых работ. Единовременно время Плановых работ не может превышать 4 (четырёх) часов. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств, предусмотренных п. 3.1.1. Правил во время Плановых работ.

1.26. **Платежная карта (Карта)** – любая банковская карта МПС, в том числе корпоративная карта, выпущенная к расчетному счету юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой, реквизиты которой используются для совершения Операций/Карточный токен.

1.27. **Платежное приложение** – мобильное платежное приложение сторонних некредитных

организаций, установленное на мобильном устройстве (в т.ч. на планшетном компьютере) Держателя карты, позволяющее посредством создания Карточного токена использовать такое мобильное устройство для проведения бесконтактной оплаты, в том числе для оплаты Услуг в Магазине.

1.28. **Правила МПС** – нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые МПС, в соответствии с которыми Банк осуществляет проведение и Процессинг Операций по Договору, а также обработку Chargeback.

1.29. **Предприятие** – юридическое лицо (резидент РФ), не являющееся кредитной организацией, индивидуальный предприниматель (физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица), а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, открывшее Счет Предприятия и заключившее с Банком Договор.

1.30. **Правила НСПК** – Правила оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга НСПК.

1.31. **Реестр Операций (Реестр)** – отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Операций с указанием сумм за каждый календарный день. Формат Реестра Операций установлен в Приложении № 4 к Правилам.

1.32. **Способ осуществления расчетов (Способ расчетов)** – один из нижеуказанных способов осуществления расчетов, указанный Предприятием в Оферте или Заявлении:

- по результатам Обработки Операций Банком;
- в режиме реального времени (или близкого к реальному), включая выходные и праздничные дни.

Для Договоров, заключенных до **24.02.2021г.** используется по умолчанию Способ расчетов с осуществлением расчетов по результатам Обработки Операций Банком.

При заключении Договора Способ расчетов в режиме реального времени не предоставляется Предприятию (Магазинам Предприятия), вид деятельности которого соответствует следующему перечню МСС:

МСС	Виды деятельности
7011	Отели и мотели - нигде более не классифицированные
5732	Продажа электронного оборудования
7622	Ремонт электроники
7699	Ремонтные услуги – нигде более не классифицированные
5999	Различные магазины и специальные розничные магазины
4215	Услуги курьера – по воздуху и на земле, агентство по отправке грузов
8398	Благотворительные организации и социальные службы – сбор средств
7997	Клубы – загородные клубы, членство (отдых, спорт), частные поля для гольфа
5812	Места общественного питания, рестораны
5813	Бары, коктейль-бары, дискотеки, ночные клубы и таверны – места продажи алкогольных напитков
7512	Прокат автомобилей

1.33. **Режим расчетов** – способ и сроки расчетов Банка с Предприятием при установлении Способа расчетов в режиме реального времени:

1.33.1. **On-line** - расчеты в режиме реального времени, применяемые для следующих Операций:

- Операции оплаты;
- Операции отмены оплаты.

Ограничения, для осуществления расчетов Банка с Предприятием в режиме On-line (основания для осуществления расчетов в режиме Off-line):

- технические ограничения (отсутствие связи, временная неработоспособность АПК и иные аналогичные причины);
- невозможность осуществления списания денежных средств со Счета Предприятия (по Операции отмены оплаты) в следствии установления предусмотренных законодательством РФ ограничений по Счету Предприятия, указанному в Оферте (установление спецусловий, режима счета, ограничивающих списание) или недостаточности денежных средств на иных счетах Предприятия, открытых в Банке;

- Операция оплаты совершена с использованием предоплаченной карты, эмитированной Банком.

1.33.2. **Off-line** – расчеты, осуществляемые в дату, отличную от даты Процессинга:

1.33.2.1. не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня осуществления Банком Процессинга при наличии технической возможности в АПК Банка, применяемые для следующих Операций:

- Операции возврата/Операций отмены возврата;
- Операции оплаты/Операций отмены оплаты, в случаях, предусмотренных разделом III Приложения №1 к Правилам;
- операции, заявленные Банками-эмитентами как Мошеннические/Недействительные;

- по удержанию сумм Chargeback;
- Операции, в отношении осуществления расчетов по которым в п.1.33.1 Правил установлены ограничения (основания для осуществления расчетов в режиме Off-line);

1.33.2.2. в срок, установленный п.6.6 Договора, осуществляются расчеты по уплате дополнительной комиссии за Обработку Операций и осуществление расчетов по ним в зависимости от общей суммы Операций оплаты, прошедших Обработку Операций, за календарный месяц из расчета в среднем на Электронный терминал (если применимо);

1.33.2.3. не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня списания со счета Банка сумм штрафов или иных требований, основанных на Правилах МПС/ Правилах НСПК, производятся расчеты с Предприятием по возмещению указанных сумм в соответствии с п.4.1.26 Правил.

1.34. **Сводный отчет** – предоставляемый Предприятием в Авторизационный центр отчет, в том числе являющийся основанием для формирования Реестра Операций.

1.35. **Срок перевода (N)** – срок перевода банком Возмещения не более 2 (двух) рабочих дней от даты Обработки Операций Банком (Процессинга), не включая дату Обработки Операций. Срок перевода установлен для Способа расчетов по результатам Обработки Операций.

1.36. **Счет** – документ на бумажном носителе или в электронном виде, подтверждающий совершение Операции.

1.37. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru.

1.38. **Система «Альфа-Бизнес Онлайн»** – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Предприятия с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Предприятия. Обслуживание Предприятия Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» осуществляется Сторонами в соответствии с Договором ЭДО, заключаемом Сторонами отдельно.

1.39. **Система «Альфа-Офис»** – аппаратно-программный комплекс Банка, предназначенный для электронного документооборота, обеспечивающий подготовку и передачу Исполнителем электронных документов, подписанных простой электронной подписью, в том числе Оферты, а также прием и обработку Банком электронных документов в соответствии с соглашением об электронном документообороте по системе «Альфа-Офис».

1.40. **Счет Предприятия** – расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком и указанный в Оферте, акцептованной Банком или в Заявлении, в случае его изменения.

1.41. **Тарифы Банка** – совокупность комиссий и их значений, подлежащие уплате Предприятием Банку в соответствии с Правилами и Офертой, акцептованной Банком, установленные Банком в «Тарифах АО «АЛЬФА-БАНК» на обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей по эквайрингу» и размещенные на Сайте Банка или утвержденные Банком и доведенные до сведения Предприятия путем направления соответствующего уведомления по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн»/почтовым направлением по Адресу Предприятия и установленные в Оферте.

1.42. **Услуга (Услуги)** – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, указанные в Оферте, реализуемые Предприятием и оплачиваемые Держателем карты с использованием Карты/ее реквизитов, содержащихся в Карточном токене Платежного приложения в Магазине.

1.43. **Электронный терминал (POS-терминал, PIN PAD)** – устройство, способное осуществлять Авторизацию и электронный сбор информации об Операциях по Картам.

1.44. **Chargeback** – финансовая операция, формируемая Банком-эмитентом, по заявлению/претензии Держателя карты в связи с несогласием Держателя карты с ранее проведенной Операцией оплаты, и направляемая Банку-эквайеру в формате и способом, установленным МПС.

1.45. **МСС** – номер для классификации Магазина Предприятия по его виду деятельности, присваиваемый Банком.

Термины, специально не определенные в Правилах, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами МПС / Правилами НСПК.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила предоставления услуг эквайринга в АО «АЛЬФА-БАНК» являются неотъемлемой частью Договора и определяют порядок и условия предоставления услуг эквайринга Банком, включая права, обязанности и ответственность Банка и Предприятия при исполнении Договора.

2.2. Обязательным условием заключения Договора является наличие у Предприятия Счета Предприятия.

2.3. Заключение Договора между Банком и Предприятием осуществляется в следующем порядке:

2.3.1. Путем направления Предприятием в Банк Оферты в электронном виде по Системе «Альфа-Офис», подписанной простой электронной подписью лица, действующего от имени Предприятия без доверенности либо в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо» с категорией «Эквайринг», подписанного простой электронной подписью уполномоченного лица Предприятия, действующего от имени Предприятия без доверенности, обладающего ролью «Руководитель» в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» и акцепта Банком полученной

Оферты, путем направления Банком по Системе «Альфа-Офис»/Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» соответственно сообщения об акцепте Оферты Предприятия, подписанного простой электронной подписью Банка, либо осуществления акцепта Банком путем установки первого Электронного терминала в одном из Магазинов, указанных в Оферте, в соответствии с п. 4.1.18 Правил.

Договор считается заключенным с даты направления Банком сообщения об акцепте либо с даты установки первого Электронного терминала, которая указывается в акте передачи Электронного терминала от Банка или третьих лиц, привлеченных Банком, в одном из Магазинов, указанных Предприятием в Оферте, какое из указанных событий наступит ранее. Срок акцепта Банком Оферты Предприятия не может превышать 30 (тридцать) календарных дней.

В случае если по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Банком Оферты от Предприятия, Банком не совершены предусмотренные абзацем первым п. 2.3.1. Правил действия, Банк отказывает в акцепте Оферты направленной Предприятием. При этом, направление Банком каких-либо сообщений об отказе не требуется.

2.3.2. Путем представления Предприятием в Банк Оферты на бумажном носителе и акцепта Банком представленной Предприятием Оферты, путем проставления в разделе «Отметки Банка» подписи уполномоченного работника Банка, даты проставления подписи.

Датой заключения Договора считается дата, указанная уполномоченным работником Банка при заполнении раздела «Отметки Банка» представленной Предприятием Оферты.

Датой начала оказания Банком услуг эквайринга в соответствии с Договором является дата установки первого Электронного терминала, которая указывается в акте передачи Электронного терминала от Банка или третьих лиц, привлеченных Банком, в одном из Магазинов, указанных Предприятием в Оферте. Срок установки Электронного терминала не может превышать 30 (тридцать) календарных дней от даты заключения Договора.

2.4. Публикация Правил: настоящие Правила распространяются в электронном виде путем копирования файла, содержащего электронный образ Правил в текстовом формате, находящегося на Сайте Банка.

2.5. Идентификация Правил:

Полное наименование документа: «Правила предоставления услуг эквайринга АО «АЛЬФА-БАНК».
Редакция № 6

2.6. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Правил. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Правил, становятся обязательными для Сторон в дату введения новой редакции Правил в действие, установленную Банком. Банк обязан не менее чем за 4 (четыре) календарных дня до даты введения новой редакции Правил в действие опубликовать новую редакцию Правил на официальном Сайте Банка.

История изменений Правил указана в Приложении № 5 к Правилам.

2.7. Предприятие обязано ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться на Сайт Банка, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила.

2.8. Информация о Банке:

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН 7728168971, ОГРН 1027700067328, БИК 044525593, к/с 30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО.

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Генеральная лицензия Банка России № 1326

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Организовать и обеспечить с применением Авторизационного центра и АПК Банка круглосуточное проведение Авторизаций, за исключением времени проведения Плановых работ, и Процессинг.

3.1.2. Обеспечить осуществление расчетов с Предприятием в соответствии со Способом расчетов, установленным в Оферте или Заявлении.

3.1.3. Хранить банковскую и коммерческую тайны Предприятия и Покупателей, ставшие известными Банку в результате выполнения условий Договора.

3.1.4. По запросу Предприятия, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого запроса, направить Предприятию информацию, полученную от Банка-эмитента/ МПС/ правоохранительных органов, о мошенническом характере (недействительности) проведенных Операций, а также о факте установления Банком Операций, проведенных с нарушением условий Договора, в отношении которых Банк вправе применить или применил условия, предусмотренные п.3.2.5. и п.3.2.10. Правил. Информация

предоставляется в электронном виде на адрес электронной почты Предприятия, указанный в Оферте, акцептованной Банком.

3.1.5. В случае осуществления действий, предусмотренных п. 3.2.5. и п. 3.2.10. Правил, направить Предприятию на адрес электронной почты, указанный в Оферте, акцептованной Банком, соответствующее уведомление в течение 1 (одного) рабочего дня со дня осуществления указанных действий.

3.1.6. В случае приема Предприятием Карт, эмитированных российскими Банками-эмитентами, в качестве электронного средства платежа при оплате Покупателями Услуг в Магазине, осуществлять Обработку Операций и расчетов по ним через НСПК в соответствии с Правилами НСПК (за исключением карт, эмитированных Банком).

3.1.7. Переводить Возмещение Предприятию в порядке и на условиях, установленных Договором.

3.1.8. При необходимости обеспечивать Предприятие Электронными терминалами (POS-терминалами, PIN PAD) для исполнения указанных в п. 1.2. Оферты, акцептованной Банком, обязательств Банка. Банк за свой счет обеспечивает Предприятие Электронными терминалами (POS-терминалами, PIN PAD), наклейками и инструкциями к ним в количестве, согласованном Сторонами, обеспечивает техническое обслуживание, в том числе адаптацию и модификацию программного обеспечения Электронных терминалов (POS-терминалов, PIN PAD) для соответствия Правилам МПС/Правилам НСПК по приему карт, и мониторинг POS-терминалов. Банк имеет право привлекать третьих лиц для предоставления, установки и обслуживания Электронных терминалов (POS-терминалов, PIN PAD).

3.1.9. Осуществлять обработку Заявления, направленного Предприятием в Банк:

3.1.9.1. в случае поступления Заявления в части изменения перечня представителей Предприятия, уполномоченных осуществлять от имени Предприятия прием/возврат Электронных терминалов и подписывать акты передачи Электронных терминалов, тарифа в соответствии с Тарифами Банка, а также при изменении Способа расчетов на расчеты по результатам Обработки Операций Банком - не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем подачи Заявления в Банк;

3.1.9.2. в случае поступления Заявления в части изменения Способа расчетов на расчеты в режиме реального времени при отсутствии технических ограничений (технические характеристики Электронного терминала позволяют осуществлять расчеты в режиме реального времени) и ограничений по виду деятельности Предприятия в соответствии с п. 1.32. Правил - не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем подачи Заявления в Банк, при наличии технических ограничений (технические характеристики Электронного терминала не позволяют осуществлять расчеты в режиме реального времени) - не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней, включая срок замены Электронного терминала на модель Электронного терминала, соответствующего техническим требованиям для осуществления Способа расчетов в режиме реального времени.

3.1.9.3. в случае поступления Заявления в части изменения перечня Магазинов/Электронных терминалов Предприятия (изменения, связанные с установкой/снятием с места установки Электронного терминала) – в срок, согласованный с Предприятием в соответствии с п.3.1.11. Правил.

3.1.10. Незамедлительно после обработки Заявления информировать Предприятие о результатах обработки Заявления.

3.1.11. Самостоятельно или силами и средствами третьих лиц, привлеченных Банком, согласовывать дату и время установки Электронных терминалов с уполномоченным представителем Предприятия, указанным в Оферте, акцептованной Банком.

3.1.12. Направлять Предприятию по согласованным каналам связи на адрес электронной почты, указанный в Оферте, акцептованной Банком, Реестр Операций не позднее 2 (двух) рабочих дней от даты Обработки Операций.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Получать у Предприятия информацию:

- об оказываемых Предприятием Услугах;
- о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих оказание Услуги Покупателю в случае, если такие документы необходимы Банку, в том числе для обработки поступивших Chargeback, для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы МПС или правоохранительных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или Правилами МПС/Правилами НСПК;
- о наличии у Предприятия лицензий на предоставляемые Услуги (если такие лицензии должны быть у Предприятия в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации);

3.2.2. Не переводить Предприятию Возмещение:

- по Операциям, признанным как Мошеннические;
- по Операциям, признанным как Недействительные.

3.2.3. Прекращать обязательства Банка по переводу последующего Возмещения зачетом следующих требований к Предприятию (применимо для Способа расчетов по результатам Обработки Операций Банком):

- по возмещению Банку сумм по Операциям, указанным в п. 3.2.2 Правил;
- по удержанию сумм Chargeback;
- по уплате штрафов или иных требований, основанных на Правилах МПС/Правилах НСПК;
- по уплате комиссий Банка по Договору (за исключением дополнительной комиссии за Обработку Операций и осуществление расчетов по ним (если применимо));

- по Операциям отмены оплаты/Операциям возврата;
- по иным основаниям, предусмотренным условиями Договора.

3.2.4. Списывать со Счета Предприятия и любых иных счетов Предприятия в валюте Российской Федерации, открытых в Банке, денежные средства:

- по операциям, указанным в п. 3.2.2 Правил;
- по удержанию сумм Chargeback;
- по уплате штрафов или иных требований, основанных на Правилах МПС/ Правилах НСПК;
- по уплате комиссий Банка по Договору;
- по Операциям отмены оплаты/Операциям возврата;
- по иным основаниям, предусмотренным условиями Договора.

Частичное исполнение требований Банка допускается.

Настоящим Предприятие предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать денежные средства со счетов Предприятия в валюте Российской Федерации, открытых, а также открываемых в будущем в Банке, в случаях и по основаниям, предусмотренным Правилами.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счетах Предприятия в валюте Российской Федерации, открытых в Банке, для списания Банком с таких счетов в соответствии с Правилами, Банк направляет в Адрес Предприятия составленное в произвольной письменной форме требование об уплате денежных средств по операциям, указанным в данном пункте, на счет Банка, указанный в требовании Банка. Частичное исполнение требований Банка допускается.

3.2.5. При наличии у Банка нижеперечисленных сведений, подтвержденных документально, в том числе в электронном виде, приостановить или прекратить Авторизации Операций и перевод Возмещения:

- совершение в Магазине Мошеннических операций и/или участие Предприятия и/или его работников в мошеннической или иной незаконной деятельности;

- предоставление Предприятием Банку недостоверной информации в рамках Договора;
- реализация Предприятием в Магазине Услуг, не соответствующих Договору;
- осуществление Предприятием видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка;
- выявление Банком случаев неправомерного отказа Предприятия от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета Покупателя по ранее проведенной Операции оплаты;

- при неисполнении Предприятием обязанности по переводу Банку денежных средств в случаях и порядке, определенных в п. 3.2.4, п. 6.5.1.4, п. 7.7. - п. 7.8. Правил, в том числе при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Предприятия с учетом п. 4.1.15 Правил;

- при неисполнении Предприятием обязанности, предусмотренных п. 4.1.3. Правил;
- в случае нарушения лимитов, установленных в Оферте, акцептованной Банком.

3.2.6. В любое время проверять соблюдение Предприятием условий Договора, не вмешиваясь в его деятельность, а также проводить проверку Предприятия и/или Магазинов на предмет выявления мошеннических, незаконных, противоправных и иных операций, способных повлечь репутационные, юридические и экономические риски для Банка.

3.2.7. Привлекать за свой счет для оказания услуг по Договору третьих лиц. При этом Банк несет перед Предприятием ответственность за действия/бездействие привлеченных им третьих лиц как за свои собственные.

3.2.8. Запрашивать у Предприятия не чаще одного раза в год в письменной форме подтверждение отсутствия изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Предприятием в Банк.

3.2.9. Запрашивать у Предприятия сведения, документы и информацию, необходимые для соблюдения Банком законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2.10. В одностороннем порядке прекратить проведение Операций и/или обслуживание Предприятия в случае, если это обслуживание и/или Операции проводятся с нарушением законодательства Российской Федерации и иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия у Банка на территории данных иностранных государств корреспондентских счетов в кредитных организациях, а также при наличии у Банка подозрений, что Операции осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности, вплоть до момента представления Предприятием поясняющей информации и надлежаще

заверенных копий документов, позволяющих Банку однозначно убедиться в законности целей проводимых Операций.

3.2.11. Не осуществлять Обработку Операций возврата/Операций отмены оплаты, запросов об Обработке Операций, направленных в Банк в порядке, определенном Приложением № 1 к Правилам в случае, если отсутствуют суммы Возмещений в течение предшествующих 5 (пяти) рабочих дней и/или Предприятие не исполняет обязанности по переводу Банку денежных средств в случаях и порядке, определенных п. 4.1.15 Правил, в том числе при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Предприятия, вплоть до момента перевода сумм Возмещения и/или исполнения Предприятием указанных обязанностей.

3.2.12. Вносить в одностороннем порядке изменения в Правила/Тарифы Банка. Изменения и/или дополнения, внесенные Банком в Правила/Тарифы Банка, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции Правил/Тарифов Банка в действие, установленную Банком.

Банк обязан не менее чем за 4 (четыре) календарных дня до даты введения новой редакции Правил/Тарифов Банка в действие разместить новую редакцию Правил/Тарифов на официальном Сайте Банка или направить Предприятию уведомление о новых значениях комиссий любым из следующих способов:

- заказным письмом с уведомлением о вручении;
- курьерской доставкой. В этом случае факт получения уведомления необходимо подтвердить распиской Стороны (далее - адресат). Расписка должна содержать наименование документа и дату его получения, а также фамилию, инициалы, должность и подпись лица, получившего данный документ;

- по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

Уведомление считается доставленным, в том числе в случаях если оно:

- поступило адресату, но по зависящим от него обстоятельствам не было вручено или адресат не ознакомился с ним;

- доставлено по Адресу Предприятия, даже если адресат не находится по данному адресу.

3.2.13. Приостановить проведение Операций и перевод Возмещения, а также расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случае нарушения Предприятием п. 3.2.4. Правил, при этом Предприятие будет обязано уплатить Банку все суммы, подлежащие уплате в соответствии с Договором.

3.2.14. В одностороннем порядке изменять установленные в Оферте, акцептованной Банком, лимиты на проведение Операций.

3.2.15. В целях обновления идентификационных сведений о Предприятии, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Предприятия Банк имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, полученную Банком при идентификации или обновлении идентификационных сведений указанных лиц, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право использовать предоставленную Предприятием подтвержденную информацию при идентификации или обновлении идентификационных сведений о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Предприятия, в целях обновления Банком идентификационных сведений о клиентах Банка, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.16. В случае использования Способа расчетов в режиме реального времени осуществлять расчеты с Предприятием по Операциям, для которых предусмотрен Режим расчетов On-line, в Операционный день, следующий за Операционным днем проведения Авторизации, в случаях, когда Операции были совершены в момент закрытия Операционного дня проведения Авторизации (переключения между Операционными днями) в АПК Банка.

3.2.17. В случае получения от Предприятия, для которого установлен Способ расчетов в режиме реального времени, Заявления о регистрации нового Магазина Предприятия (включая установку Электронного терминала), деятельность которого соответствует перечню МСС, указанному в п.1.32 Правил, отказать в регистрации нового Магазина и предложить изменить по Договору Способ расчетов на расчеты по результатам Обработки Операций Банком, указав об этом в Заявлении. В случае согласия Предприятия и внесения соответствующих изменений в Заявление Банк изменяет Предприятию Способ расчетов и осуществляет регистрацию нового Магазина Предприятия в соответствии с полученным Заявлением.

3.2.18. Отказать в исполнении Заявления в части изменения тарифа в соответствии с Тарифами Банка и (или) Способа расчетов.

4. Права и обязанности Предприятия

4.1. Предприятие обязуется:

4.1.1. Исполнять условия Договора, в том числе Приложений к нему.

4.1.2. Представить до заключения Договора документы и сведения, согласно перечню, определяемому Банком самостоятельно, необходимые для целей идентификации Предприятия,

представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также иные сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.3. Устанавливать стоимость Услуг при оплате Картами на уровне не выше, чем стоимость аналогичных Услуг при их оплате с использованием других способов платежа (наличными денежными средствами, безналичным переводом и т.п.). Предприятие не вправе разбивать стоимость одной Услуги с проведением двух или более Авторизаций Операций оплаты. Предприятие не вправе взимать явные или скрытые комиссии, любые дополнительные платы при оплате Услуг Картами.

4.1.4. Проводить в соответствии с условиями Договора в Магазилах Операции после проведения Авторизации и в пределах установленных Банком лимитов, указанных в Оферте, акцептованной Банком.

4.1.5. В полном объеме исполнять обязанности и оплачивать услуги Банка по Договору в порядке, предусмотренном Договором.

4.1.6. Осуществлять хранение документов, подтверждающих факт оказания Услуги Покупателю, заявлений Покупателей на возврат средств, а также иных документов, подтверждающих и обосновывающих факт совершения Операций и оказания Услуг, в течение 5 (пяти) лет, со дня совершения Операции, и незамедлительно направлять их в электронном виде по требованию Банка.

4.1.7. В течение 3 (трёх) рабочих дней со дня получения Предприятием запроса от Банка, предоставить Банку разъяснения по Операциям, для проведения Банком расследования и предупреждения Мошеннических операций и/или подтверждения соответствия Операций условиям Договора.

4.1.8. Хранить первые экземпляры Счетов и другой информации и документов об Операциях (кассового чека и т.п.) в течение 1 (одного) года с момента совершения Операции и предоставить по первому требованию (в течение 7 (семи) рабочих дней) необходимую информацию и документы в Банк по адресу, указанному в соответствующем требовании Банка.

4.1.9. Предоставлять по требованию Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней, после получения запроса от Банка информацию по Операциям, позволяющую установить факт оказания Услуги. Признается обоснованным Chargeback, по которому Предприятие не предоставило по запросу Банка документы, подтверждающие предоставление Услуги Покупателю, ознакомление Покупателя с условиями предоставления Услуги, либо Предприятие подтвердило факт не совершения Операции, либо на основании предоставленных документов право на повторное представление Операции отсутствует в соответствии с Правилами МПС/НСПК.

4.1.10. В случае изменения сведений, связанных с платежными реквизитами Предприятия, а также иных подлежащих установлению при заключении Договора сведений, в том числе получаемых Банком в целях идентификации Предприятия, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, предоставлять в Банк оригиналы/надлежаще заверенные копии документов, подтверждающих указанные изменения, в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты их утверждения, выдачи или регистрации. Также, в случае изменения сведений, связанных с платежными реквизитами, своевременно предоставить Заявление в электронном виде по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо» с категорией «Эквайринг», подписанного простой электронной подписью уполномоченного лица Предприятия, действующего от имени Предприятия без доверенности, обладающего ролью «Руководитель» в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

4.1.11. При отсутствии изменений в учредительных и иных документах Предприятия, письменно, за подписью руководителя Предприятия, не реже одного раза в год подтверждать актуальность и действительность предоставленных Банку ранее документов и информации о Предприятии и Услугах Предприятия.

4.1.12. Соблюдать конфиденциальность в отношении информации о Банке, Держателях карт и Операциях, ставших известными Предприятию в результате выполнения условий Договора.

4.1.13. Не осуществлять прямо/косвенно проведение любых Операций в случае, если Операции проводятся с нарушением законодательства Российской Федерации, иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия у Банка на территории данных иностранных государств корреспондентских счетов в кредитных организациях, а также в случаях, если Операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности.

4.1.14. Предоставлять Банку любую информацию, в том числе информацию о Магазилах, необходимую для исполнения п. 3.2.6. Правил.

4.1.15. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Банком соответствующего требования, перевести Банку денежные средства, указанные в п. 3.2.4, п. 6.5.1.4., п. 7.7. - п. 7.8. Правил и в иных, установленных Договором случаях, на счет Банка, указанный в требовании Банка.

4.1.16. В течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня расторжения Договора в беспорядном порядке выплачивать Банку все суммы по Chargeback, которые были признаны обоснованными в соответствии с п. 4.1.9 Правил, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня направления Банком письменного требования.

4.1.17. Информировать Банк о наличии подозрений в отношении деятельности Покупателей, связанных с возможной легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и

финансированием терроризма, с указанием дополнительной информации, необходимой Банку для проведения расследований.

4.1.18. Обеспечить прием устанавливаемых Электронных терминалов, в том числе подписание акта передачи Электронного терминала от Банка или третьих лиц, привлеченных Банком, одним из уполномоченных представителей Предприятия, указанным в Оферте, акцептованной Банком или Заявлении, в заранее согласованное время установки Электронных терминалов (максимально допустимая задержка во времени от согласованного времени приема Электронных терминалов - не более получаса от ранее согласованного времени установки).

В случае отсутствия уполномоченного представителя Предприятия, указанного в Оферте, акцептованной Банком /Заявлении, в согласованное время установки Электронных терминалов с учетом максимально допустимой задержки во времени, предусмотренной настоящим пунктом Правил, Банк или третье лицо, привлеченное Банком, не осуществляет установку Электронных терминалов. В указанной ситуации Предприятие осуществляет повторное согласование времени установки Электронных терминалов.

4.1.19. В случае установки Электронных терминалов Банком или третьими лицами, привлеченными Банком, в полном объеме, с учетом износа, отвечать за утрату, порчу при ненадлежащей эксплуатации (использование Предприятием с нарушением положений прилагаемой к Электронным терминалам инструкции) и/или критическую деформацию корпуса и функциональных деталей, Электронных терминалов (POS-терминалами, PIN PAD), установленных в его Магазины, с даты подписания акта передачи Электронного терминала.

4.1.20. Пользоваться Электронными терминалами (POS-терминалами, PIN PAD) согласно прилагаемой к ним инструкции. Использовать только те Электронные терминалы (POS-терминалы, PIN PAD) и другие расходные материалы, которые были получены от Банка или третьих лиц, привлеченных Банком в соответствии с п. 3.2.7 Правил, или одобрены им, а также Электронные терминалы (POS-терминалы, PIN PAD) предоставленные Партнерами.

4.1.21. Электронные терминалы, ранее полученные от Банка или третьих лиц, привлеченных Банком, не используемые более 3 (трех) месяцев, подлежат возврату Банку или третьей стороне по акту передачи Электронного терминала, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента направления Банком соответствующего требования по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» или на бумажном носителе, по Адресу Предприятия.

4.1.22. Не передавать и не предоставлять возможность другим организациям или лицам использовать Электронные терминалы.

4.1.23. Электронные терминалы, ранее полученные от Банка или третьих лиц, привлеченных Банком, подлежат возврату Предприятием Банку или третьей стороне, привлеченной Банком, соответственно, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента прекращения Банком проведения Авторизаций в случаях и порядке, предусмотренном п. 9.3. Правил, по акту передачи Электронного терминала.

4.1.24. В срок не более 3 (трех) рабочих дней с даты прекращения полномочий соответствующего представителя Предприятия уполномоченного на получение Электронных терминалов, сведения о котором были ранее направлены в Банк, направить в Банк соответствующее уведомление о прекращении полномочий на бумажном носителе или по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо» с категорией «Эквайринг», подписанного простой электронной подписью уполномоченного лица Предприятия, действующего от имени Предприятия без доверенности, обладающего ролью «Руководитель» в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие уведомления/несвоевременного уведомления Предприятием Банка о прекращении полномочий лиц, указанных в настоящем пункте либо вследствие нарушения, установленного настоящим пунктом Правил порядка уведомления, несет Предприятие.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Предприятию, в случае если прекращение полномочий лиц, указанных в настоящем пункте Правил, не было своевременно подтверждено Предприятием.

4.1.25. Оформлять Счета, формировать и предоставлять в Авторизационный центр Сводный отчет в порядке, определенном разделом 5 Правилам.

4.1.26. Предприятие обязуется возмещать Банку в валюте Российской Федерации в полном объеме любые суммы штрафов, сборов и иных требований, основанных на Правилах МПС/Правилах НСПК, востребованные с Банка МПС/НСПК, а также суммы штрафов, неустоек, подлежащих уплате Предприятием в пользу Банка, связанные с оказанием Предприятию услуг по Договору, в том числе в связи с несоблюдением Предприятием условий Договора.

При оплате штрафов, сборов или иных требований, основанных на Правилах МПС, выраженных в иностранной валюте, применяется курс Банка России на день обработки Банком клирингового файла от МПС.

4.2. Предприятие вправе:

4.2.1. Требовать от Банка Обработки Операций и перевода Возмещения в порядке и сроки, установленные Договором.

4.2.2. Запрашивать и получать у Банка информацию и разъяснения относительно порядка проведения Операций и расчетов по Договору.

4.2.3. Инициировать изменения в перечень Магазинов/Электронных терминалов Предприятия, перечень представителей Предприятия, уполномоченных осуществлять от имени Предприятия прием/возврат Электронных терминалов и подписывать акты передачи Электронных терминалов и условия расчетов по Договору, определенные в Оферте, акцептованной Банком (в части изменения тарифа в соответствии с Тарифами Банка, включая изменение Способа расчетов, определенного для данного тарифа) посредством предоставления в Банк Заявления.

5. Счета

5.1. Оформление Предприятием Счетов должно соответствовать требованиям Договора и «Инструкции для Предприятий о мерах безопасности и правилах обслуживания по Платежным картам», являющейся Приложением № 1 к Правилам.

5.2. Формирование и доставка Сводного отчета, производится посредством проведения Инкассации не позднее 2 (двух) календарных дней с момента проведения Операции. Предприятие несет ответственность за соответствие итоговой информации, распечатываемой POS-терминалом по завершении Инкассации и реально совершенным за отчетный календарный день Операциям.

5.3. Если Инкассация не была совершена по независящим от Банка причинам, Банк не несет ответственности за задержку перевода Возмещения.

5.4. Счет является недействительным включая, но не ограничиваясь, если:

- a) Операция, которую он подтверждает, незаконна;
- b) копия Счета, предъявленная Банку, не соответствует копии Счета, выданной Держателю карты;
- c) в Авторизационном центре не был получен Код Авторизации Операции или указан код, полученный в другом центре авторизации без согласования с Банком;
- d) Счет оформлен неправильно или не полностью, допущены исправления;
- e) в отношении данной Операции и/или сделки было совершено отступление от условий Договора, приложений к нему, и/или инструктивных материалов, и/или информационных писем Банка;
- f) в Банк не были представлены подтверждающие Операцию документы;
- g) Операция совершена без цели оплаты товаров/услуг Предприятия;
- h) товар/услуга не предоставлены Предприятием Держателю карты;
- i) операция оплаты с использованием Карты по информации от соответствующей МПС является недействительной (мошеннической), в т.ч. в результате компрометации данных Карты или иных способов использования Карты, не соответствующих Правилам МПС/Правилам НСПК и применимому законодательству;
- j) Операция проведена в отсутствие Держателя карты и без предъявления Карты/реквизитов Карты, содержащихся в Карточном токене Платежного приложения;
- k) Сводный отчет не был предоставлен в Авторизационный центр в течение срока, указанного в п. 5.2. Правил;
- l) характер Операций, в частности сумма Операции и срок доставки товара /оказания услуги – более чем в три раза превышает средние данные;
- m) подпись на Счете не соответствует подписи на Карте;
- n) срок действия Карты истек или ещё не наступил в момент совершения Операции.

6. Финансовые условия и порядок расчетов

6.1. Условия расчетов по Договору, в том числе Перечень Магазинов/Электронных терминалов, определены в Оферте Предприятия акцептованной Банком, а в случае их изменения – в Заявлении.

6.2. Взаиморасчеты Банка с Предприятием производятся в валюте Российской Федерации в порядке и на условиях, определяемых Договором.

6.3. Факт перевода Возмещения не является безусловным признанием Банком действительности проведенных Предприятием Операций.

6.4. За Обработку Операций, в том числе совершенных с использованием реквизитов Карты, содержащихся в Карточном токене Платежного приложения, и осуществление расчетов по ним Предприятие уплачивает Банку комиссию и дополнительную комиссию (если применимо) в соответствии с Тарифами Банка и Офертой или Заявлением (в случае изменения условий по Договору).

6.5. Банк осуществляет расчеты по Договору в соответствии со Способом расчетов, указанным Предприятием в Оферте или Заявлении (в случае изменения условий по Договору).

6.5.1. В случае применения Способа расчетов по результатам Обработки Операций Банком:

6.5.1.1. Комиссия за Обработку Операций и осуществление расчетов по ним (за исключением

дополнительной комиссии за Обработку Операций и осуществление расчетов по ним (если применимо)) взимается каждый раз из суммы Возмещения, переводимой Предприятию Банком согласно Договору, путем зачета в соответствии с порядком, изложенным в п. 3.2.3 Правил, при этом сумма комиссии, удержанная Банком ранее при переводе Возмещения по Операциям возврата и по Операциям отмены оплаты, Предприятию не возвращается.

6.5.1.2. Банк переводит Возмещение на Счет Предприятия, в сроки, установленные в Оферте, акцептованной Банком, в сумме, рассчитанной по следующей формуле:

$$S = S_{\text{Кт}} - S_{\text{Дт}},$$

где

S = Возмещение, подлежащее переводу Банком в пользу Предприятия в день T (дата перевода Банком Возмещения, установленная в соответствии с условиями Договора);

S_{Кт} (кредитовая сумма) = сумма, подлежащая переводу Банком в пользу Предприятия, складывающаяся из:

- a) Сумм Операций оплаты, прошедших Обработку Операций в день T-N (а также предшествующих ему нерабочие/выходные/праздничные дни),
- b) Сумм Операций отмены возврата, прошедших Обработку Операций в день T-N,

S_{Дт} (дебетовая сумма) = сумма, подлежащая переводу Предприятием в пользу Банка, складывающаяся из:

- a) Сумм Операций отмены оплаты, прошедших Обработку Операций в день T-N (а также предшествующие ему нерабочие/выходные/праздничные дни), в случаях, предусмотренных разделом III Приложения №1 к Правилам,
- b) Сумм Операций возврата, прошедших Обработку Операций в день T-N,
- c) Сумм комиссии Банка за Обработку Операций и осуществление расчетов по ним (за исключением дополнительной комиссии за Обработку Операций и осуществление расчетов по ним (если применимо)), рассчитанных в соответствии тарифом, установленным в Оферте, акцептованной Банком, исходя из сумм Операций оплаты, прошедших Обработку Операций в день T-N,
- d) Сумм штрафов, неустоек и иных требований, подлежащих уплате Предприятием в пользу Банка в соответствии с Договором,
- e) Сумм, ранее переведенных на Счет Предприятия по Операциям, проведенным с нарушением условий Договора, в том числе приложений к нему,
- f) Сумм, ранее переведенных на Счет Предприятия по Операциям, признанным Банками-эмитентами как Мошеннические операции и/или как Недействительные операции, либо признанным МПС Мошенническими операциями (за исключением случая, когда сумма денежных средств по Мошеннической операции не была списана со счетов Банка МПС/Банками-эмитентами Карт),
- g) Сумм дебиторской задолженности Предприятия перед Банком, возникшей за предыдущие дни (задолженность в размере суммы, причитающейся Банку по Договору, не урегулированная в соответствии с п.п. 3.2.3-3.2.4. Правил).

6.5.1.3. При осуществлении расчетов в соответствии с п. 6.5.1.2. Правил в поле «Назначение платежа» Банк указывает дату Договора, дату Обработки Операций (дата Реестра), в соответствии с которым осуществляется Возмещение, а также «Сумма комиссии _____ руб. ___ коп., НДС не облагается».

6.5.1.4. В случае если сумма S, рассчитанная в соответствии с п. 6.5.1.2. Правил, имеет отрицательное значение (то есть сумма, подлежащая уплате Банком в пользу Предприятия – S_{Кт}, меньше суммы, подлежащей уплате Предприятием в пользу Банка – S_{Дт}), при отсутствии последующего Возмещения в пользу Предприятия в течение 5 (пяти) календарных дней, Банк осуществляет списание суммы денежных средств со Счета Предприятия, без дополнительных распоряжений (акцепта) Предприятия.

6.5.2. В случае применения Способа расчетов в режиме реального времени:

6.5.2.1. Расчеты с Предприятием по Операциям осуществляются Банком по Счету Предприятия отдельными суммами по каждой Операции (пооперационно), в срок, установленный Правилами для соответствующего Режима расчетов.

6.5.2.2. Комиссия за Обработку Операций и осуществление расчетов по ним (за исключением дополнительной комиссии за Обработку Операций и осуществление расчетов по ним (если применимо)) списывается Банком со Счета Предприятия каждый раз при осуществлении расчетов по Операциям оплаты в соответствии с п.3.2.4. Правил, с учетом соответствующего Режима расчетов.

Сумма комиссии, удержанная Банком ранее при осуществлении расчетов по Операциям оплаты, по Операциям возврата и по Операциям отмены оплаты Предприятию не возвращается.

6.5.2.3. При осуществлении расчетов в соответствии с пп.6.5.2.1.-6.5.2.2. Правил в поле «Назначение платежа» Банк указывает:

- для Операций оплаты/Операций возврата/Операций отмены оплаты: *Возмещение по*

Договору/Возврат/Отмена: номер Договора, дата Договора, Код терминала, дату Операции, сумму комиссии за Обработку Операции и осуществление расчетов по ней, номер и описание (если есть) заказа Услуги.

• при списании комиссии за Обработку Операции и осуществление расчетов по ней: *Комиссия по Договору: номер Договора, дата Договора, Код терминала, дата Операции, номер и описание (если есть) заказа Услуги.*

6.5.2.4. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Предприятия и иных счетах Предприятия в валюте Российской Федерации, открытых в Банке, том числе в случаях установления на счетах Предприятия предусмотренных законодательством РФ ограничений, для выполнения списаний со Счета Предприятия, Банк направляет предусмотренное п.3.2.4. Правил требование, с целью исполнения Предприятием установленной п.4.1.15 Правил обязанности.

6.6. Предприятие уплачивает Банку дополнительную комиссию за Обработку Операций и осуществление расчетов по ним (если применимо) в соответствии с Тарифами Банка в следующем порядке:

- в случае установления комиссии в зависимости от общей суммы Операций оплаты за календарный месяц из расчета в среднем на Электронный терминал - не позднее 10 (десяти) рабочих дней месяца, следующего за прошедшим календарным месяцем, путем списания Банком комиссии без дополнительных распоряжений Предприятия (на основании заранее данного акцепта), в порядке, предусмотренном п. 3.2.4 Правил.

Общая сумма Операций оплаты, определяющая применение дополнительной комиссии за календарный месяц, рассчитывается Банком в зависимости от Способа осуществления расчетов: по результатам Обработки каждой Операции оплаты нарастающим итогом за календарный месяц - в случае Способа осуществления расчетов по результатам обработки операций Банком и по результатам осуществления расчетов по каждой Операции оплаты нарастающим итогом в календарном месяце - в случае Способа осуществления расчетов в режиме реального времени.

В случае расторжения Договора по инициативе любой из Сторон или прекращения действия Договора по иным основаниям, Предприятие обязуется уплатить Банку сумму дополнительной комиссии Банка за Обработку Операций и осуществление расчетов по ним (если применимо), установленной Тарифами Банка, в том числе за неполный календарный месяц, в котором произошло расторжение (прекращение) Договора. В указанном случае сумма комиссии, списывается Банком не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты прекращения Авторизации Операций, устанавливаемой в соответствии с п. 9.3. Правил.

- в случае установления комиссии вне зависимости от общей суммы Операций оплаты за календарный месяц – ежемесячно, из расчета количества зарегистрированных в АПК Банка Электронных терминалов, по которым совершена Операция, в день осуществления Банком расчетов с Предприятием по результатам Обработки первой Операции, совершенной в Электронном терминале путем списания Банком комиссии без дополнительных распоряжений Предприятия (на основании заранее данного акцепта) в порядке, предусмотренном п. 3.2.4 Правил.

6.7. Датой исполнения Стороной своих обязательств по переводу денежных средств в пользу другой Стороны будет считаться дата зачисления денежных средств на счет Банка/Счет Предприятия, открытый в Банке.

7. Ответственность Сторон

7.1. Стороны несут ответственность по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

7.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору одной из Сторон, другая Сторона вправе потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения в валюте Российской Федерации причиненного ей документально подтвержденного реального ущерба.

7.3. При нарушении установленного Договором срока перевода денежных средств, виновная Сторона уплачивает другой Стороне неустойку, рассчитываемую по ставке 0,2 % (Ноль целых две десятых процента) от суммы, непереведенной в срок, за каждый день просрочки, но не более суммы, непереведенной в срок.

7.4. Каждая Сторона несет ответственность за действия своих работников, связанные с нарушением условий Договора, в том числе приложений к нему, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Стороны по Договору.

7.5. Банк не несет ответственности за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Предприятия/Магазина, связанные с приостановлением/прекращением проведения Операций в случаях, предусмотренных подразделом 3.2. Правил, или возникшие в результате нарушения Предприятием положений подраздела 4.1. Правил.

7.6. В случае повторного согласования времени установки Электронных терминалов в связи с отсутствием уполномоченного представителя, указанного в Оферте, акцептованной Банком/Заявлении, в

ранее согласованное время, Предприятие обязуется не позднее 3 (трех) рабочих дней, со дня направления Банком соответствующего требования Предприятию, уплатить Банку штраф в размере 5000 (Пяти тысяч) рублей. Предусмотренное настоящим пунктом Правил требование, направляется Банком Предприятию в порядке, предусмотренном п. 7.8. Правил для направления заключения сервисного центра и счета.

7.7. В случае утери или порчи (не ремонтпригодности) Электронного терминала Предприятие возмещает Банку его стоимость исходя из стоимости Электронного терминала, установленной в соответствующем акте установки Электронного терминала, с учетом износа, порядок расчета которого изложен в п. 7.9 Правил, в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату предъявления Банку третьим лицом, привлеченным Банком и ранее осуществившим установку Электронного терминала (в случае принадлежности Электронного терминала третьему лицу, привлеченному Банком), соответствующего счета, акта и заключения сервисного центра, имеющего соответствующую сертификацию от производителя Электронного терминала; или по курсу Банка России на дату предъявления Банком Предприятию счета и акта (в случае принадлежности Электронного терминала Банку).

В случае неисправности Электронного терминала, в связи с ненадлежащей эксплуатацией (нарушением положений прилагаемой к Электронным терминалам инструкции) и/или критической деформацией корпуса и функциональных деталей Электронного терминала, Предприятие возмещает Банку стоимость ремонта такого Электронного терминала, произведенного сервисным центром, имеющим соответствующую сертификацию от производителя Электронного терминала, в соответствии с заключением сервисного центра и счетом.

Предусмотренные настоящим пунктом Правил документы: счет, акт и заключение сервисного центра, являющиеся основанием для возмещения Предприятием Банку стоимости Электронного терминала или стоимости ремонта Электронного терминала, направляются Банком Предприятию по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» или на бумажном носителе по Адресу Предприятия в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления соответствующих документов в Банк третьим лицом, привлеченным Банком (в случае принадлежности Электронного терминала третьему лицу, привлеченному Банком) или не позднее дня оформления счета и акта (в случае принадлежности Электронного терминала Банку).

7.7.1. Предприятие предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать денежные средства в размере возмещений, предусмотренных п. 7.8. Правил со счетов Предприятия в валюте Российской Федерации, открытых, а также открываемых в будущем в Банке.

Списание денежных средств со Счета Предприятия осуществляется Банком на основании счета, акта, представленных Банку третьим лицом, привлеченным Банком и ранее установившим Электронный терминал; счета и акта, оформленных Банком (в случае принадлежности Электронного терминала Банку). Частичное исполнение требований Банка, предусмотренного настоящим пунктом, допускается.

7.7.2. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Предприятия, а также на счетах Предприятия в валюте Российской Федерации, открытых в Банке, для списания Банком с таких счетов в соответствии с п. 7.8.1. Правил сумм возмещений, предусмотренных п. 7.8. Правил, Банк в соответствии с п. 3.2.4. Правил направляет Предприятию по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» или на бумажном носителе по Адресу Предприятия требование о возмещении Банку стоимости утраченного и/или испорченного (неремонтпригодного) Электронного терминала и/или стоимости ремонта Электронного терминала. Предусмотренное настоящим пунктом требование подлежит исполнению Предприятием в порядке и сроки, предусмотренные п. 4.1.15. Правил.

7.8. В случае неисполнения Предприятием обязанностей, предусмотренных п. 4.1.21 и/или п. 4.1.23 Правил, ранее полученные от Банка или третьих лиц, привлеченных Банком, Электронные терминалы, считаются утраченными с дальнейшей компенсацией их стоимости Предприятием в порядке и на условиях, предусмотренных п.п. 7.8.1-7.8.3 Правил.

7.9. Износ представленного Предприятию Электронного терминала, если иное не предусмотрено актом передачи Электронного терминала, подписанного Предприятием, рассчитывается путем уменьшения его стоимости равными долями на 1/48 от его стоимости в месяц в процессе эксплуатации, началом которой считается дата передачи Электронного терминала по акту передачи Электронного терминала. При этом, при осуществлении расчета износа, месяц, в котором произошла утеря и/или порча Электронного терминала, в расчет не включается.

8. Основания освобождения от ответственности

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае, если их выполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые возникли после заключения Договора. К таким обстоятельствам Стороны, в частности, но не исключительно, относят: стихийные бедствия, повреждение линий и/или средств связи, введение на территории Российской Федерации или отдельных ее местностях военного или чрезвычайного положения, забастовки, принятие органами государственной власти и/или органами местного самоуправления нормативных правовых и иных актов, делающих невозможным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору.

8.2. Если любое из обстоятельств, указанных в п. 8.1 Правил, непосредственно повлияло на неисполнение обязательства в срок, указанный в Договоре, то этот срок отодвигается соразмерно на время действия соответствующего обстоятельства и необходимое для устранения его последствий.

8.3. Сторона, для которой сделалось невозможным исполнение обязательств вследствие обстоятельств, указанных в п. 8.1 Правил, обязана не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их наступления и прекращения в письменной форме уведомить об этом другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору.

8.4. Если обстоятельство, препятствующее исполнению обязательств Сторонами, указанное в п. 8.1 Правил, длится более 3 (трех) месяцев, каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке путем направления предварительного письменного уведомления другой Стороне. Указанное уведомление должно быть направлено по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн», курьером или по почте (с уведомлением о вручении) не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

8.5. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных п. 3.1.1. Правил во время проведения Плановых работ.

9. Действие договора

9.1. Договор действует в течение 1 (одного) года.

В случае если за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия Договора ни одна из Сторон не обратится к другой с заявлением о прекращении Договора, Договор автоматически продляется на каждый последующий год.

9.2. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Указанное уведомление, оформленное по форме Приложения № 3.1 (по инициативе Банка) или Приложения № 3.2 (по инициативе Предприятия) к Правилам (далее – Уведомление о расторжении), должно быть направлено одним из следующих вариантов:

- курьером;
- по почте (с уведомлением о вручении);
- по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо» с категорией «Эквайринг», подписанного простой электронной подписью уполномоченного лица Предприятия, действующего от имени Предприятия без доверенности, обладающего ролью «Руководитель» в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

9.3. Банк прекращает проведение Авторизаций Операций со дня получения Предприятием Уведомления о расторжении Договора, направленного Банком Предприятию, в соответствии с п. 9.2 и п. 8.4. Правил или на десятый календарный день с даты направления Банком Уведомления о расторжении Договора (что наступит ранее), или в дату получения от Предприятия Уведомления о расторжении Договора, предусмотренного п. 9.2 и п. 8.4 Правил.

Указанное в настоящем пункте Правил условие не распространяется на исполнение Сторонами обязательств по осуществлению полных взаиморасчетов по Договору.

9.4. Расторжение Договора не освобождает Стороны от обязанности провести все взаиморасчеты и платежи по Договору по Операциям, совершенным до даты его расторжения. В случае расторжения Договора, Стороны обязуются произвести все взаиморасчеты и платежи по Договору в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней после даты расторжения Договора.

10. Иные условия

10.1. Стороны согласны, что источником правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора является Договор, законодательство Российской Федерации, Правила МПС/Правила НСПК, стандарты и рекомендации МПС в той части, в которой они не противоречат законодательству Российской Федерации. Любые условия и положения Договора, которые противоречат Правилам МПС/Правилам НСПК (установленным на момент заключения Договора или разработанным в будущем), должны быть приведены в соответствие с Правилами МПС/Правилами НСПК, при этом условия и положения Договора, содержащие такие противоречия, толкуются и исполняются Сторонами в соответствии с Правилами МПС/Правилами НСПК.

10.2. Стороны признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных

уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), в том числе направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, борьбу с терроризмом и иной противоправной деятельностью.

10.3. Настоящим Стороны:

- 1) гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора ни они, ни их работники (если применимо) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора;
- 2) обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (если применимо).

Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;
- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

10.4. Стороны пришли к соглашению, что третьи лица, привлеченные Банком, для передачи и установки Предприятию Электронных терминалов вправе при оформлении актов передачи Электронного терминала использовать графический монохромный оттиск круглой печати и подписи, выполненные типографским и/или механическим способом, что будет достаточным основанием для сторон по признанию данного акта подлинным. Предприятие настоящим заверяет и гарантирует Банку, что использование графического монохромного оттиска круглой печати и подписи, выполненные типографским и/или механическим способом, на актах передачи Электронного терминала Предприятию третьим лицом, привлеченным Банком, для указанных целей, не является основанием для оспаривания Предприятием факта подписания сторонами такого акта и передачи по нему Электронных терминалов.

Банк полагается на представленные Предприятием заверения, имеющие для Банка существенное значение, о чем известно Предприятию. Предприятие обязано возместить Банку в полном объеме убытки и/или имущественные потери, причиненные несоблюдением или нарушением указанных в настоящем пункте Правил заверений и гарантий.

10.5. Предприятие выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, составляющие банковскую тайну по Счету Предприятия, а также сведения о Предприятии Партнеру Банка, осуществившим привлечение Предприятия в Банк.

10.6. Предприятие подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Предприятия документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Предприятие, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения настоящего Договора, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка, которые могут содержаться в получаемых от Предприятия документах и сведениях в рамках заключения и исполнения Договора.

Предприятие, в свою очередь, предоставляет Банку (передает по первому требованию) полученные им от указанных субъектов персональных данных согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях исполнения Договора, передачи третьим лицам, с которыми у Банка заключен Договор о конфиденциальности, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьим лицом, привлеченным Банком в соответствии с п. 3.2.7. Правил для установки, передачи, обслуживания Электронных терминалов в рамках Договора.

Предприятие подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Правил) и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;

- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Предприятие подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Предприятие обязано по требованию Банка, в связи с поступлением Банку запроса от уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или суда, предоставить их.

Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, а также как настоящего Договора.

В соответствии с Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации и Договора.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Банк имеет право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таковых средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение, указанных в документах и сведениях, предоставленных Банку Предприятием в рамках Договора.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

10.7. Все споры, связанные с заключением, исполнением и расторжением Договора, будут разрешаться Сторонами путем переговоров. Если в ходе переговоров соглашение не достигнуто, заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом.

Претензия направляется любым из следующих способов:

- заказным письмом с уведомлением о вручении;
- курьерской доставкой. В этом случае факт получения претензии необходимо подтвердить распиской Стороны (далее - адресат). Расписка должна содержать наименование документа и дату его получения, а также фамилию, инициалы, должность и подпись лица, получившего данный документ;

- по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

Претензия считается доставленной, в том числе в случаях если она:

- поступила адресату, но по зависящим от него обстоятельствам не была вручена или адресат не ознакомился с ней;
- доставлена по Адресу Предприятия, даже если адресат не находится по данному адресу.

К претензии должны быть приложены документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае отсутствия таких документов у другой Стороны). Указанные документы представляются в форме копий, заверенных направивших их Стороной.

Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения претензии.

В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение указанного выше срока, спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

10.8. Юридически значимые извещения, заявления, уведомления (далее - извещения), в случае если соответствующим пунктом Правил прямо не предусмотрен иной способ, подлежат направлению в порядке предусмотренном п. 10.7. Правил.

10.9. Под рабочими днями в Договоре, понимаются календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

10.10. Стороны осуществляют обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и обязуются принимать все разумные меры для защиты конфиденциальной информации полученной друг от друга от несанкционированного доступа третьих лиц.

Приложения к Правилам:

Приложение № 1: Инструкция для Предприятий о мерах безопасности и правилах обслуживания по Платежным картам;

Приложение № 2.1: Форма поручения о возврате средств;

Приложение № 2.2: Форма гарантийное письма;

Приложение № 3.1: Форма уведомление о расторжении Договора о предоставлении услуг эквайринга;

Приложение № 3.2: Форма уведомление о расторжении Договора о предоставлении услуг эквайринга;

Приложение № 4: Формат Реестра Операций

Приложение № 5: История изменений Правил о предоставления услуг эквайринга в АО «АЛЬФА-БАНК»

Инструкция для Предприятий о мерах безопасности и правилах обслуживания по Платежным картам

I. Общие положения

Платежная карта (далее по тексту – карта) может быть использована для приобретения товаров, получения услуг или снятия наличных денежных средств только законным держателем карты. Имя держателя должно быть указано на лицевой стороне карты (за исключением неперсонифицированных карт), а образец подписи имеется на панели для подписи. Данные предъявленного держателем удостоверяющего личность документа (фамилия, имя, фотография, подпись) должны соответствовать данным на карте.

Карта не может быть передана ее законным держателем для использования другому лицу, ни при каких обстоятельствах.

Под незаконной операцией с картой понимается: использование или попытка использования карты на чужое имя, поддельной карты или подделка самой карты; использование мошеннически полученных бланков счетов и счетов не своего Предприятия, нанесение на оттиск с карты дополнительных символов/записей – подделка счета; использование вместо карты чистого пластика с выбитыми на нем или закодированными на магнитной полосе данными с подлинной карты (т. н. «белый пластик»).

II. Порядок прием (обслуживания) карт

1. Принимая карту, следуйте следующим правилам, которые обеспечат Вашу финансовую безопасность.

Выясните у держателя карты с помощью какой технологии – контактной или бесконтактной он собирается совершить Операцию. Если объявленный держателем карты способ оплаты является контактным, т.е. с использованием магнитной полосы или контактного чипа, то кассир берет у держателя карту и следует следующим правилам:

1. Проверьте срок действия карты.
2. Убедитесь, что карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на карте (например, «Valid only in ...»).
3. Убедитесь, что карта не повреждена.
4. Проверьте, нет ли признаков подделки карты.
5. Проверьте наличие подписи на панели для подписи – без подписи карта не принимается к обслуживанию.
6. Если на лицевой или оборотной стороне карты нанесена фотография, убедитесь, что она соответствует внешности предъявителя карты. Кассир проводит карту через терминал (либо это может сделать держатель карты), после чего:
7. Убедитесь, что данные на счете/чеке из электронного терминала (такими данными могут быть полный или частичный номер карты, фамилия и имя держателя) совпадают с данными предъявленной карты – возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы или чипа карты.
8. Убедитесь, что подпись на счете/чеке соответствует образцу подписи на карте (кроме Операций, совершенных с вводом ПИН-кода, когда нет необходимости проводить данную сверку).

2. Особенности обслуживания чиповых карт.

- Как правило, все чиповые карты одновременно имеют встроенный чип и магнитную полосу. Такие карты могут обслуживаться на любом терминале, даже если он не предназначен для приема чиповых карт, аналогично обслуживанию карт с магнитной полосой.
- В отдельных случаях чиповая карточка может содержать только чип. Такие карты могут обслуживаться только на специально предназначенных для чиповых карт терминалах.

- В любом случае на терминалах, предназначенных для приема чиповых карт, обслуживание чиповых карт необходимо начинать с использования «чип ридера» терминала, при этом кассир должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее терминала.

- Чиповая карта остается в считывающем устройстве терминала на протяжении всей Операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой карты из считывающего устройства прервет выполнение Операции.

- Допустимы два метода идентификации держателей чиповых карт: по подписи или по ПИН-коду. При проведении Операции кассир предлагает держателю чиповой карты тот метод идентификации, который предлагается терминалом. При этом кассир не имеет права выбрать иной метод. При идентификации по подписи не требуется ввод ПИН-кода и наоборот. При проведении чиповых транзакций, требующих подписи, процедура ее сверки та же, что и для Операций по картам с магнитной полосой.

- При вводе ПИН-кода необходимо предоставлять держателю максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.

- Получив отрицательный ответ на авторизационный запрос по чиповой карте, не следует пытаться провести авторизацию повторно по магнитной полосе или каким-либо другим способом. Если получен отрицательный авторизационный ответ, не предусматривающий изъятие карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.

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

- Если к обслуживанию предлагается платежная карта без микропроцессора и, тем не менее, на терминальном чеке распечатывается слово «CHIP» – это также является признаком подделки карты.

3. Особенности обслуживания карт с бесконтактным интерфейсом.

- Карты бесконтактной оплаты могут быть выполнены в различных форм-факторах: в привычном виде пластиковой карты; в виде стикера, приклеенного к любому переносимому предмету (часы, брелок, мобильный телефон и т.д.); в виде программного приложения, загруженного в мобильный телефон.

- Как правило, бесконтактные карты, выполненные в виде форм-фактора пластиковой карты, помимо бесконтактного имеют контактный интерфейс: чиповый, магнитная полоса или оба. Такие карты могут обслуживаться в терминалах, поддерживающих хотя бы один из присутствующих на карте интерфейсах.

- По бесконтактному интерфейсу карта может быть обслужена только в терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на что указывает напечатанный на терминале специальный знак бесконтактной оплаты Mastercard PayPass или Visa PayWave. При этом Операция совершается поднесением карты, выполненной в виде любого форм-фактора, на расстояние 2-3 сантиметра к считывающему устройству терминала, которое на терминале указано специальным знаком бесконтактной оплаты.

- Если предъявитель карты собирается расплатиться по бесконтактному интерфейсу и ваш терминал его поддерживает, тогда проверочные действия, описанные в п.п. 1-8 раздела 1 настоящей Инструкции, связанные с предъявлением карты держателем кассиру, не проводятся (за исключением случаев, требующих идентификацию по подписи п. 5 и п. 8). При этом необходимо предоставить возможность держателю карты самостоятельно совершить платеж, не забирая карту из его рук, а именно: повернуть терминал, закрепленный на поворачивающемся механизме, лицевой стороной к держателю; передвинуть мобильный или стационарный терминал ближе к держателю на удобное для него расстояние; указать держателю карты на терминал бесконтактной оплаты, стационарно закрепленный на кассовом оборудовании или в зоне работы кассира. После этого держатель карты самостоятельно должен прикоснуться бесконтактной картой к терминалу.

- При совершении Операций до 1000 рублей по бесконтактному интерфейсу идентификации держателя карты по подписи или по ПИН-коду не требуется.

- При совершении Операций свыше 1000 рублей допустимы два метода идентификации держателей бесконтактных карт: по ПИН-коду или по подписи. При проведении Операции кассир предлагает держателю бесконтактной карты тот метод идентификации, который предлагается терминалом. При идентификации по подписи не требуется ввод ПИН-кода и наоборот. При идентификации по подписи убедитесь, что подпись на счете соответствует образцу подписи на карте.

При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо сделать авторизационный запрос вне зависимости от суммы сделки. Имейте в виду, что на поддельные или только что украденные карты может быть дан код Авторизации. Получение кода не является основанием для предоставления обслуживания по таким картам.

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

При получении авторизационной команды – «ИЗЪЯТЬ КАРТУ» и «СВЯЖИТЕСЬ С БАНКОМ», необходимо связаться по телефону с Банком и, в случае получения указания «изъять – мошенничество», обязательно потребовать документы, удостоверяющие личность предъявителя карты.

Во всех случаях, когда Вы просите предъявить документы, запишите данные (вид документа и его номер) на свободном месте лицевой стороны счета/чека, слипа.

При установлении факта использования карты на чужое имя или поддельной карты, оформите слип и примите все меры для того, чтобы обеспечить возможность задержания преступника с помощью охраны/сотрудников районных отделений полиции.

Предприятия могут непосредственно сообщить о попытке незаконного использования карты по контактными телефонам сотрудникам правоохранительных органов.

Основания к изъятию карты:

1. Получение через электронный терминал и подтверждение команды банка – «ИЗЪЯТЬ КАРТУ».
2. Предъявление карты на чужое имя (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи законного держателя на оборотной стороне карты и/или несоответствие данных удостоверяющих личность документов данным на карте).
3. Наличие признаков подделки карты.

III. Порядок действия в нестандартных случаях

1. В случае если Предприятию необходимо осуществить Операцию, и это невозможно осуществить в рамках стандартного порядка взаимодействия (например, в случае сбоя в работе АПК Сторон, обнаружения ошибочных операций и т.п. ситуаций), Предприятие направляет в отсканированном виде в Банк запрос на адрес электронной почты acsupport@alfabank.ru на Обработку такой Операции: Поручение о возврате средств по форме, установленной Приложением №2.1. к Правилам (если необходимо осуществить Операцию возврата) или Гарантийное письмо по форме, установленной Приложением №2.2. к Правилам (для других видов Операций), подписанные уполномоченными лицами, имеющими право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, и скрепляется оттиском печати Предприятия.

2. Осуществить Операцию отмены оплаты, если это невозможно осуществить в рамках стандартного порядка взаимодействия (технический сбой в АПК одной из Сторон либо Операция отмены осуществлена в момент закрытия Операционного дня (переключения между Операционными днями) возможно на основании Поручения о возврате средств не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Операции оплаты. В случае отсутствия оснований у Банка для выполнения Операции отмены оплаты на основании Поручения о возврате Предприятие осуществляет Операцию возврата через Электронный терминал.

3. По результатам рассмотрения запроса Предприятия об Обработке Операции в соответствии с п. 1 данного раздела настоящей Инструкции Банк при наличии оснований и возможности вправе осуществить Обработку Операции, указанной в Поручении/Гарантийном письме, или отказать в обработке без объяснения причин, при этом факт зачисления/списания денежных средств по результатам Обработки такой Операции не является безусловным признанием Банком действительности данной Операции.

Приложение № 2.1
к Правилам предоставления услуг эквайринга АО «АЛЬФА-БАНК»
утвержденным Приказом АО «АЛЬФА-БАНК»
от 16.02.2021 № 169

Поручение о возврате средств

Дата Операции оплаты	Время Операции оплаты	Сумма Операции оплаты	Валюта Операции оплаты	Код терминала	Номер Операции оплаты	Код Авторизации	4 последние цифры номера Карты Покупателя
Итого сумма к возврату:				X	X	X	X

Обоснование для осуществления Операций возврата _____

(Руководитель)

(ФИО)

(подпись)

М.П.

« ___ » _____ 20__ г.

ГАРАНТИЙНОЕ ПИСЬМО

(Наименование Предприятия)

просит Вас _____

(указывается необходимое: произвести отмену/частичную отмену операции; отмену операции возврата, спрoцессировать операцию и т.п.)

№ п/п	Наименование международной платежной системы	Дата операции	Номер карты	Сумма Операции	Валюта Операции	Код Авторизации	Код терминала	Комментарий
Итого:								
Сумма прописью:								

следующим причинам: _____

Просим _____

(указать нужно: перевести указанные выше суммы, за вычетом комиссии АО «АЛЬФА-БАНК», на наш счет / осуществить возврат АО «АЛЬФА-БАНК» указанных выше сумм и т.п.) в соответствии с условиями Договора о предоставлении услуг эквайринга АО «АЛЬФА-БАНК» от « ____ » _____ 20__ г. и по реквизитам, указанным в Оферте, акцептованной Банком.

В случае предъявления заявлений Держателем карты, и/или Банком-эмитентом указанной выше карты, о неправомерности проведения любой из указанных выше Операций, обязуемся возвратить АО «АЛЬФА-БАНК», по его первому требованию, указанную выше сумму, для последующего возврата Банку-эмитенту карты. Настоящее обязательство может быть прекращено полностью или частично зачетом требований по проведению Банком последующих переводов денежных средств в сумме Операций по оплате Услуг, совершенных с использованием карт Держателями карт в соответствии с условиями Договора о предоставлении услуг эквайринга АО «АЛЬФА-БАНК» от « ____ » _____ 20__ г.

Однозначным и достаточным доказательством заявлений о неправомерности проведения Операций будут являться электронные данные, полученные Банком по электронным каналам связи от Банка-эмитента или иных участников платежной системы.

« ____ » _____ 20__ г.

(Руководитель Предприятия)

(наименование Предприятия)

(Подпись)

(Ф. И. О.)

М.П.

**УВЕДОМЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ
ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ ЭКВАЙРИНГА АО «АЛЬФА-БАНК»**

г. _____ « ____ » _____ 20__ г.

Уведомляем Вас о том, что АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) с « ____ »
_____ 20__ г. (дата = дата направления Уведомления + не менее 30 календарных дней)

отказывается от исполнения заключенного между _____ и
АО «АЛЬФА-БАНК» Договора о предоставлении услуг эквайринга АО «АЛЬФА-БАНК» (далее -
Договор) на основании пункта 9.2. Правил.

В связи с расторжением Договора Банк прекращает проведение Авторизаций по Операциям,
осуществляемым Предприятием по Договору, в соответствии с п. 9.3. Правил,

АО «АЛЬФА-БАНК»

(уполномоченное лицо Банка)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Приложение № 3.2
к Правилам предоставления услуг эквайринга АО «АЛЬФА-БАНК»
утвержденным Приказом АО «АЛЬФА-БАНК»
от 16.02.2021 № 169

В АО «АЛЬФА-БАНК»

**УВЕДОМЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ
ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ ЭКВАЙРИНГА АО «АЛЬФА-БАНК»**

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Уведомляем Вас о том, что _____ (далее – Предприятие) с « ____ »
_____ 20__ г. (дата = дата направления Уведомления + не менее 30
календарных дней)

отказывается от исполнения Договора о предоставлении услуг эквайринга АО «АЛЬФА-
БАНК» (далее - Договор) на основании пункта 9.2. Правил, при этом Договор считается
расторгнутым с « ____ » _____ 20__ г.

(уполномоченное лицо Предприятия)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Формат Реестра Операций

Наименование Банка: АО «АЛЬФА-БАНК»

Наименование Предприятия _____

За период __.__.20__ по __.__.20__

Сумма транзакций _____.

Сумма комиссий _____.

Сумма транзакций без комиссий _____.

Наименование столбца	Формат столбца
Дата операции	ЧЧ.ММ.ГГГГ
Время операции	ЧЧ:ММ:СС
FE UTRNNO	Идентификаторы банковской транзакции в АПК Банка
RRN	Цифробуквенное значение, состоящее из 12 символов (цифры и буквы латинского алфавита)
Код терминала	номер Электронного терминала, зарегистрированный в АПК Банка (цифровое значение состоящее из 8 символов)
Торговое наименование / Наименование филиала	указывается в соответствии торговым наименованием Предприятия /филиала
Номер карты	маскированный 16-ти значный номер банковской карты
Признак карты своя/чужая	0 – «своя» карта (карта Альфа-Банка) 1 – «чужая» карта
Платежная система	MC (MasterCard) - МастерКард MIR (NSPC) - Мир Visa – Виза UPI - UnionPay International JCB - Japan Credit Bureau
Сумма транзакции	Сумма Операции (числовое значение)
Тип операции	кредит - операция оплаты дебет - операция возврата
Код авторизации	цифробуквенное значение, состоящее из 6 символов (цифры и буквы латинского алфавита)
Сумма комиссии	числовое значение в денежном формате
Сумма без комиссии	числовое значение в денежном формате
Валюта	810 – рубли РФ

Приложение № 5
к Правилам предоставления услуг эквайринга АО «АЛЬФА-БАНК»
утвержденным Приказом АО «АЛЬФА-БАНК»
от 16.02.2021 № 169

История изменений

Номер редакции Правил	Дата введения редакции Правил в действие	Реквизиты Приказа АО «АЛЬФА-БАНК» об утверждении редакции Правил	Примечание
№ 1	22.02.2019	Приказ от 18.02.2019 № 135	
№ 2	02.09.2019	Приказ от 28.08.2019 № 1048	
№ 3	03.02.2020	Приказ от 17.01.2020 № 26	
№ 4	08.06.2020	Приказ от 04.06.2020 №666	
№ 5	11.01.2021	Приказ от 31.12.2020 № 1640	
№6	24.02.2021	Приказ от 16.02.2021 № 169	