



Приложение № 1  
к Распоряжению от 17.01.2024 г. № 112

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

**Москва 2024**

## 1. Термины, применяемые в Правилах

1.1. **Авторизационный центр** – компьютерно-телекоммуникационный центр Банка, обеспечивающий доступ к ПС/НСПК и Банкам-эмитентам, с целью осуществления Авторизации.

1.2. **Авторизация** – процедура запроса и последующего получения Предприятием от Авторизационного центра 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 Предприятия-юридического лица (резидента РФ) в пределах места его нахождения, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, адрес регистрации Предприятия-юридического лица (нерезидента РФ), указанный в учредительных документах, адрес Предприятия-представительства/филиала юридического лица (нерезидента РФ), указанный в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц /адрес Предприятия-индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой, указанный Банку при приеме на обслуживание либо в процессе обслуживания.

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 - Правила)

1.9. **Договор АЛБО** – 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:

- на бумажном носителе, подписанное со стороны Предприятия;
- 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»;
- в электронном виде по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн», созданное с помощью Системы «Альфа-Бизнес Онлайн», подписанное простой электронной подписью уполномоченного лица Предприятия, действующего от имени Предприятия без доверенности, обладающего ролью «Руководитель» в системе «Альфа-Бизнес Онлайн», при наличии технической возможности 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 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. **Мошенническая операция** – Операция, признанная ПС и/или Банком-эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются отчёты ПС и/или сообщения Банков-эмитентов, полученные Банком в электронном виде.

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

- Операция, проведенная Предприятием с нарушением условий Договора;
- Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;
- Операция, по которой установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия;
- Операция, по которой не была получена Авторизация.

1.18. **НСПК** – АО «Национальная система платежных карт», оператор Платежной системы «Мир» и операционный, платёжный клиринговый центр для обработки операций по Картам, совершаемых на территории Российской Федерации.

1.19. **Обработка Операций (Процессинг)** – обработка Авторизационным центром в соответствии с Правилами ПС/Правилами НСПК информации об Операциях, которая включает в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов (Банк, Предприятие, Держатель карты, ПС/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 получения от Авторизационного центра Сводного отчета.

1.20. **Операционный день** – период времени в течение 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.

1.21. **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, в том числе с использованием денежных средств Электронного сертификата, записанного на Карту.

- **Операция отмены оплаты** – инициированная одной из Сторон отмена ранее произведенной Операции оплаты. Данная операция не применяется при Способе расчетов в режиме реального времени.

- **Операция возврата** – операция по возврату денежных средств Покупателю по проведённой 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 Карты, запрещается.

Операция возврата денежных средств Электронного сертификата осуществляется исключительно с использованием Карты Платежной системы «Мир», к которой был привязан Электронный сертификат и по которой была совершена Операция оплаты.

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

1.22. **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.

1.23. **Партнер Банка (Партнер)** – заключившее с Банком соответствующий договор юридическое лицо, предоставляющее Предприятию мобильное приложение «AlfaPOS» для использования мобильного устройства в качестве Электронного терминала (AlfaPOS) и/или предоставляющее сервисное обслуживание Электронных терминалов Банка и/или осуществляющее установку Смарт-терминала и/или настройку функционала онлайн-кассы для Смарт-терминала.

1.24. **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. Одновременно длительность Плановых работ не может превышать 4 (четыре) часов. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств, предусмотренных п. 3.1.1. Правил во время Плановых работ.

1.25. **Платежная карта (Карта)** – банковская карта ПС, в том числе корпоративная карта, выпущенная к расчетному счету юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой, реквизиты которой используются для совершения Операций, в том числе Карта (Платежной системы «Мир»), к которой привязан Электронный сертификат. Виды Карт, по которым Банк оказывает услуги эквайринга, указан в Тарифах Банка.

1.26. **Платежная система (ПС)** – общее определение, включающее в себя платежные системы, созданные как в соответствии с законодательством Российской Федерации, так и в соответствии с законодательством иностранных государств.

1.27. **Платежное приложение** – мобильное платежное приложение сторонних не кредитных 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. **Подразделения Банка** – территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета Предприятия.

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

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

1.31. **Предприятие** – юридическое лицо, 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.

1.32. **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.

1.33. **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

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

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

- Операции 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);

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

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

1.34.2.1. 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, в случаях, предусмотренных разделами III, IV Приложения № 1 к Правилам;
- операции, заявленные Банками-эмитентами как Мошеннические/Недействительные;
- по удержанию сумм Chargeback;
- по уплате штрафов или иных требований, основанных на Правилах ПС/Правилах НСПК;
- Операции, в отношении осуществления расчетов, по которым в п.1.34.1 Правил установлены ограничения (основания для осуществления расчетов в режиме Off-line);

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

1.34.2.3. не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня списания со счета Банка сумм штрафов или иных требований, основанных на Правилах ПС/ Правилах НСПК, производятся расчеты с Предприятием по возмещению указанных сумм в соответствии с п.4.1.27 Правил.

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

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

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

1.38. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru).

1.39. **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 АЛБО, заключаемом Сторонами отдельно.

1.40. **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».

1.41. **Сторона** - любая из сторон Договора (Банк или Предприятие), совместно по тексту Правил, именуемых «Стороны».

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

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

1.44. **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.

1.45. **Электронный терминал** – устройство, способное осуществлять Авторизацию и электронный сбор информации об Операциях по Картам. Договором предусмотрены следующие типы Электронных терминалов:

- **POS-терминал, PIN PAD** – программно-технические устройства, принадлежащие Банку, позволяющие принимать платежи с использованием различных Карт (с магнитной полосой, с чипом, Карт с бесконтактной оплатой), в том числе, платежных решений с использованием NFC-технологии, имеющих бесконтактное сопряжение (смартфон, часы, браслет и пр.). Прием Карт, к которым привязан Электронный сертификат, осуществляется только в Электронных терминалах (POS-терминал, PIN PAD) технические характеристики которых позволяют совершать оплату товаров (работ, услуг) с использованием Электронного сертификата.

- **Смарт-терминал** – POS-терминал, принадлежащий Банку, оснащенный функционалом онлайн-кассы и обеспечивающий передачу фискальных данных в Федеральную налоговую службу Российской Федерации.

- **AlfaPOS** – мобильное устройство (смартфон), принадлежащее Предприятию/работнику Предприятия с установленным специализированным программным мобильным приложением «AlfaPOS», принадлежащим Партнеру, позволяющим принимать платежи, совершаемые с использованием Карт с бесконтактной оплатой, а также иных платежных решений с использованием NFC-технологии, имеющих бесконтактное сопряжение (смартфон, часы, браслет и пр.). С применением Электронного терминала (AlfaPOS) осуществляется прием карт Visa International, Mastercard и Мир.

Используемое в качестве Электронного терминала (AlfaPOS) мобильное устройство должно отвечать следующим требованиям: операционная система Android (версия не ниже 9.0), наличие NFC-модуля.

Мобильное приложение «AlfaPOS» для использования мобильного устройства в качестве Электронного терминала (AlfaPOS) применяется работником Предприятия, уполномоченным осуществлять прием Карт в оплату Услуг Предприятия.

- **OWNPOS** – программно-технические устройства, принадлежащие Предприятию, приобретенные Предприятием у Партнера Банка и позволяющие принимать платежи с использованием различных Карт (с магнитной полосой, с чипом, Карт с бесконтактной оплатой), в том числе, платежных решений с использованием NFC-технологии, имеющих бесконтактное сопряжение (смартфон, часы, браслет и пр.).

1.46. **Электронный сертификат (ЭС)** – размещенная в Государственной информационной системе электронных сертификатов (далее - ГИС ЭС) запись в электронной форме, содержащая сведения о праве гражданина Российской Федерации на самостоятельное приобретение отдельных видов товаров (работ, услуг) за счет средств соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации и используемая для подтверждения оплаты таких товаров, работ, услуг в объеме, установленном законодательством Российской Федерации. Привязка Электронного сертификата осуществляется к Карте Платежной системы «Мир». Электронный сертификат применяется в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2020 N 491-ФЗ «О приобретении отдельных видов товаров, работ, услуг с использованием электронного сертификата» (далее - Закон 491-ФЗ). Использование Электронного сертификата допускается только для приобретения товаров, работ, услуг.

1.47. **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-эквайнеру в формате и способом, установленным ПС.

1.48. **МСС** – код для классификации Магазина Предприятия по его виду деятельности, присваиваемый Банком.

Термины, специально не определенные в Правилах, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами ПС / 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», подписанной простой электронной подписью уполномоченного лица Предприятия, действующего от имени Предприятия без доверенности, обладающего ролью «Руководитель» в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

Договор считается заключенным (Оферта акцептованной Банком) с даты наступления первого из следующих событий:

- направления Банком Предприятию sms-сообщения/push-сообщения о заключении Договора (акцепте) на номер телефона сотовой связи руководителя Предприятия, зарегистрированный в АПК Банка и указанный Банку при заключении Договора о расчетно-кассовом обслуживании в АО «АЛЬФА-БАНК», открытии Счета Предприятия, подключении услуг Банка, а также в иных, установленных Сторонами случаях;

- установки первого Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминала) в одном из Магазинов, указанных Предприятием в Оферте, при этом соответствующая дата указывается Банком или третьим лицом, привлеченным Банком, в акте передачи Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминала);

- направления Банком по адресу электронной почты Предприятия, указанному в Оферте, ссылки для скачивания мобильного приложения для подключения Электронного терминала (AlfaPOS).

Срок акцепта Банком Оферты Предприятия не может превышать 30 (тридцать) календарных дней.

Если по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Банком Оферты от Предприятия, Банком не совершены предусмотренные настоящим пунктом действия, Банк отказывает в акцепте Оферты, направленной Предприятием. При этом, направление Банком каких-либо сообщений об отказе не требуется.

Если после направления Банком sms-сообщения/push-сообщения о заключении Договора (акцепте) Предприятие отказалось от установки Электронных терминалов (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминала), то Договор считается расторгнутым с даты получения Банком отказа в любой форме.

2.3.2. Путем представления Предприятием в Подразделение Банка Оферты на бумажном носителе, в случае её подписания уполномоченным лицом, действующим от имени Предприятия:

- на основании доверенности, или
- без доверенности, если такое уполномоченное лицо является иностранным гражданином, 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.

2.3.3. Путем подписания простой электронной подписью, уполномоченным лицом Предприятия, действующего от имени Предприятия без доверенности, Оферты в электронном виде, в Подразделение Банка в порядке, установленном Правилами электронного документооборота в территориальных подразделениях АО «АЛЬФА-БАНК», являющихся неотъемлемой частью Договора. Договор считается заключенным (Оферта акцептованной Банком) с даты наступления первого из следующих событий, перечисленных в п.2.3.1. Правил.

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

Датой начала оказания Банком услуг эквайринга, в случае использования Предприятием Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, OWNPOS), установленного Партнерами, является дата направления Банком Предприятию sms-сообщения/push-сообщения на номер телефона сотовой связи руководителя Предприятия о результатах установки Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, OWNPOS).

Датой начала оказания Банком услуг эквайринга, в случае использования Предприятием Смарт-терминала является дата регистрации Смарт-терминала в Федеральной налоговой службе Российской Федерации.

Датой начала оказания Банком услуг эквайринга, в случае использования Предприятием Электронного терминала (AlfaPOS) в соответствии с Договором, является дата регистрации Предприятием Электронного терминала (AlfaPOS) в соответствии с п. 4.1.28. Правил.

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 № 16.

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. 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

2.9. Банк не принимает на обслуживание, а также не осуществляет операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению Предприятий, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

2.10. Банк не принимает на обслуживание Предприятия, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также не осуществляет по поручению таких Предприятий операции с денежными средствами или иным имуществом.

### **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/ ПС/ НСПК, Банка России и/или 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, Смарт-терминалами) для исполнения указанных в п.п. 3.1.1., 3.1.2. Оферты, акцептованной Банком, обязательств Банка. Банк за свой счет обеспечивает Предприятие Электронными терминалами (POS-терминалами, PIN PAD, Смарт-терминалами), 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, Смарт-терминалами) для соответствия Правилам ПС/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, Смарт-терминалов).

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. В случае изменения тарифа при Способе расчетов в режиме реального времени новая ставка комиссии за Обработку Операций оплаты и осуществление расчетов по ним, начинает действовать с момента ее изменения в АПК Банка.

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. 1.33. 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 и/или с заменой Электронного терминала на модель Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD) соответствующую техническим требованиям для совершения оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Электронного сертификата) – 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. Банк вправе отказать в принятии и исполнении Заявления.

3.1.11. Самостоятельно или силами и средствами третьих лиц, привлеченных Банком, согласовывать дату и время установки Электронных терминалов (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) с уполномоченным представителем Предприятия, указанным в Оферте, акцептованной Банком.

3.1.12. В случае применения Предприятием Электронного терминала (AlfaPOS), не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты заключения Договора или даты поступления в Банк Заявления о регистрации нового Электронного терминала (AlfaPOS) обеспечить предоставление Предприятию ссылки с QR-кодом, необходимым для скачивания мобильного приложения «AlfaPOS» на адрес электронной почты Предприятия, указанный в Оферте. Предприятие самостоятельно определяет мобильные устройства, на которые должно быть установлено мобильное приложение «AlfaPOS».

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

3.1.14. Обеспечить возможность проведения Операции оплаты с использованием Электронных сертификатов в соответствии с Законом 491-ФЗ.

## 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 ПС или правоохранительных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или Правилами ПС/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 ПС/Правилах НСПК;
- по уплате комиссий Банка по Договору (за исключением дополнительной комиссии за Обработку Операций оплаты 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 ПС/ 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. Предусмотренное настоящим пунктом право на списание (заранее данный акцепт) сохраняет силу, в том числе в случае расторжения Договора по инициативе любой из Сторон или прекращения действия Договора по иным основаниям, до момента полного исполнения обязательств Предприятия перед Банком.

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 на основании требования Банка, предусмотренного п. 4.1.16 Правил, а также при отсутствии или недостаточности денежных средств на счетах Предприятия в Банке для их списания в случаях, предусмотренных Правилами;

- при неисполнении Предприятием обязанностей, предусмотренных п. 4.1.4. 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. 4.1.16 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. 4.1.16. 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.1.33 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.

3.2.19. Банк имеет право отказать Предприятию, в проведении Операции возврата/Операции отмены оплаты (при Способе расчетов по результатам Обработки Операций), в случае недостаточности денежных средств на Счете Предприятия для осуществления соответствующей Операции. При совершении Операции возврата/Операции отмены оплаты (при Способе расчетов по результатам Обработки Операций) Банк резервирует денежные средства на Счете Предприятия. При осуществлении расчетов по данным Операциям в соответствии с условиями Договора, резервирование отменяется.

3.2.20. При необходимости доведения информации до Предприятия, Банк вправе использовать дополнительные каналы (sms-сообщения, WhatsApp, Telegram) обмена информацией, используя при этом номер телефона сотовой связи руководителя Предприятия, зарегистрированный в АПК Банка и указанный Банку при заключении Договора о расчетно-кассовом обслуживании в АО «АЛЬФА-БАНК», открытии Счета Предприятия, подключении услуг Банка, а также в иных, установленных Сторонами случаях. Такая информация может быть следующего характера:

- уведомление о приостановке обслуживания Предприятия;
- требование Банка о возврате Предприятием неиспользуемых/утраченных Электронных терминалов (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал);
- информация о сумме задолженности Предприятия перед Банком;
- информация о проводимых Банком рекламных кампаниях, акциях и т.п.

#### **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. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Предприятия, а также (при их

наличии) его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, уведомлять Банк в письменной форме, а также представлять Банку необходимые документы (оригиналы/ надлежаще заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты их утверждения (выдачи или регистрации).

4.1.4. Принимать к оплате Карты на условиях, соответствующих Правилам ПС/НСПК. 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.

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

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

4.1.7. 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.

4.1.8. 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.

4.1.9. Хранить первые экземпляры Счетов и другой информации и документов об Операциях (кассового чека и т.п.) в течение 5 (пяти) лет с даты 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.

4.1.10. Предоставлять по требованию Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней, после получения запроса от Банка информацию по Операциям, предусмотренную п.п. 4.1.7., 4.1.9., 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 ПС/НСПК.

4.1.11. 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. В случае изменения сведений, связанных с платежными реквизитами, своевременно предоставить в Банк Заявление.

4.1.12. При отсутствии изменений в документах и сведениях, получаемых Банком в целях идентификации Предприятия, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, письменно, за подписью руководителя Предприятия, не реже одного раза в год подтверждать актуальность и действительность предоставленных Банку ранее документов и сведений о Предприятии и Услугах Предприятия.

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

4.1.14. 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.

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

4.1.16. В течение 5 (пяти) календарных дней со дня предоставления Банком соответствующего требования, перевести Банку денежные средства в случаях, предусмотренных п. 3.2.4, п.4.1.27, п. 6.5.2.4., п. 7.7. Правил и в иных, установленных Договором случаях, на счет Банка, указанный в требовании Банка.

4.1.17. В течение 540 (пятисот сорока) календарных дней со дня расторжения Договора в беспорядном порядке выплачивать Банку все суммы по Chargeback, которые были признаны обоснованными в соответствии с п. 4.1.10 Правил, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня направления Банком письменного требования.

4.1.18. 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.

4.1.19. Обеспечить прием Электронных терминалов (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал), в том числе подписание акта передачи Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) 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 (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал). Максимально допустимая задержка во времени от согласованного времени приема Электронных терминалов (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) - 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 (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) с учетом максимально допустимой задержки во времени, предусмотренной настоящим пунктом Правил, Банк или третье лицо, привлеченное Банком, не осуществляет установку Электронных терминалов (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал). В указанной ситуации Предприятие осуществляет повторное согласование времени установки Электронных терминалов (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал).

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

4.1.21. Пользоваться Электронными терминалами (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал, OWNPOS) согласно прилагаемой к ним инструкции. Использовать только те Электронные терминалы (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал, OWNPOS) 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.

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

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

4.1.24. Электронные терминалы (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал), 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 даты прекращения Банком проведения Авторизаций в случаях и порядке, предусмотренном п. 9.3. Правил, по акту передачи Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал).

4.1.25. В срок не более 3 (трех) рабочих дней с даты прекращения полномочий соответствующего представителя Предприятия уполномоченного осуществлять прием/возврат Электронных терминалов (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал), сведения о котором были ранее направлены в Банк, направить в Банк соответствующее Заявление о прекращении полномочий.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие неуведомления/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.

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

4.1.27. Предприятие обязуется возмещать Банку в валюте Российской Федерации в полном объеме суммы штрафов, сборов и иных требований, основанных на Правилах ПС/Правилах НСПК, востребованные с Банка ПС/НСПК, а также суммы наложенных на Банк неустоек, штрафов со стороны третьих лиц (в т.ч. госорганов) при надлежащем оказании Предприятию услуг по Договору, в том числе в связи с несоблюдением Предприятием законодательства Российской Федерации, условий Договора, Правил ПС/Правил НСПК.

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

4.1.28. При получении от Банка информации в соответствии с п.3.1.12. Правил скачать и установить на мобильное устройство приложение «AlfaPOS». После скачивания пройти процедуру регистрации, следуя инструкциям в приложении. При получении кода активации активировать загруженное приложение: установить код (цифровой пароль), для обеспечения работы в мобильном приложении «AlfaPOS».

По результатам выполнения действий, описанных в настоящем пункте, регистрация Электронного терминала (AlfaPOS) считается выполненной.

4.1.29. Своевременно осуществлять обновление мобильного приложения «AlfaPOS» на мобильном устройстве штатными средствами.

4.1.30. При необходимости деактивации мобильного приложения «AlfaPOS» на мобильном устройстве, (в связи с увольнением работника Предприятия, утратой мобильного устройства и пр.) незамедлительно оформить Заявление в порядке, установленном п. 4.2.3. Правил.

4.1.31. При установке Смарт-терминала осуществлять Операции по Картам с использованием Смарт-терминала не менее 450 календарных дней с даты установки Смарт-терминала.

4.1.32. При наличии у Банка сведений о прекращении деятельности Предприятия, Предприятие обязано не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Банком соответствующего требования по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» или на бумажном носителе, которое Банк направляет по последнему известному Банку Адресу Предприятия, вернуть ранее предоставленные Предприятию Электронные терминалы (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал).

4.1.33. Выполнять положения, предусмотренные Законом 491-ФЗ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.04.2021 № 630 «О Государственной информационной системе электронных сертификатов» и осуществлять прием оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Электронного сертификата на Электронном терминале, интегрированном с кассовым программным обеспечением (далее – ПО) Предприятия.

4.1.34. Обеспечить при совершении Операции возврата полный возврат денежных средств на ЭС (ранее использованных при совершении Операции оплаты с использованием такого ЭС), в том числе путем:

- инициирования Операции возврата по Операции оплаты, совершенной с использованием ЭС, исключительно на Карту Платежной системы «Мир», к которой привязан ЭС и по которой была совершена соответствующая Операции оплаты;

- указания суммы, оплаченной за счет ЭС, в кассовом программном обеспечении Предприятия (далее – кассовое ПО Предприятия) при инициировании Операции возврата денежных средств ЭС, использованных при оплате.

Предприятие обязуется возместить убытки Банка, связанные с необеспечением Предприятием возврата денежных средств на ЭС, получением денежных средств ЭС Покупателем или третьим лицом, в том числе возместить суммы штрафов, сборов и иных требований, востребованных с Банка ПС/НСПК, а также суммы наложенных на Банк неустоек, штрафов со стороны третьих лиц (в т.ч. госорганов).

#### 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 (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) и подписывать акты передачи Электронных терминалов (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) 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.

При необходимости использования нового (в т.ч. дополнительного) Электронного терминала (AlfaPOS) требуется выполнить все действия, указанные в п. 4.1.28 Правил.

### 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 даты проведения Операции. Предприятие несет ответственность за соответствие итоговой информации, распечатываемой POS-терминалом/Смарт-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:

- а) Операция, которую он подтверждает, незаконна;
- б) копия Счета, предъявленная Банку, не соответствует копии Счета, выданной Держателю карты;
- в) в Авторизационном центре не был получен Код Авторизации Операции или указан код, полученный в другом центре авторизации без согласования с Банком;
- д) Счет оформлен неправильно или не полностью, допущены исправления;
- е) 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;
- ф) в Банк не были представлены подтверждающие Операцию документы;
- г) Операция совершена без цели оплаты товаров/услуг Предприятия;
- д) товар/услуга не предоставлены Предприятием Держателю карты;

и) операция оплаты с использованием Карты по информации от соответствующей ПС является недействительной (мошеннической), в т.ч. в результате компрометации данных Карты или иных способов использования Карты, не соответствующих Правилам ПС/Правилам НСПК и применимому законодательству;

ж) Операция проведена в отсутствие Держателя карты и без предъявления Карты/реквизитов Карты, содержащихся в Карточном токене Платежного приложения;

к) Сводный отчет не был предоставлен в Авторизационный центр в течение срока, указанного в п. 5.2.

Правил;

л) характер Операций, в частности сумма Операции и срок доставки товара /оказания услуги – более чем в три раза превышает средние данные;

м) подпись на Счете не соответствует подписи на Карте;

н) 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 оплаты, 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). Комиссия не облагается НДС на основании п.п.3,4, п. 3, ст.149 НК РФ.

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 оплаты и осуществление расчетов по ним (за исключением дополнительной комиссии за Обработку Операций оплаты 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:

$$S = S_{кт} - S_{дт},$$

где

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

**S<sub>кт</sub> (кредитовая сумма)** = сумма, подлежащая переводу Банком в пользу Предприятия, складывающаяся из:

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

б) Сумм Операций отмены возврата, прошедших Обработку Операций в день T-N,

**S<sub>дт</sub> (дебетовая сумма)** = сумма, подлежащая переводу Предприятием в пользу Банка, складывающаяся из:

а) 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,

б) Сумм Операций возврата, прошедших Обработку Операций в день T-N,

с) Сумм комиссии Банка за Обработку Операций оплаты и осуществление расчетов по ним (за исключением дополнительной комиссии за Обработку Операций оплаты 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,

д) Сумм штрафов, неустоек и иных требований, подлежащих уплате Предприятием в пользу Банка в соответствии с Договором,

е) Сумм, ранее переведенных на Счет Предприятия по Операциям, проведенным с нарушением условий Договора, в том числе приложений к нему,

ф) Сумм, ранее переведенных на Счет Предприятия по Операциям, признанным Банками-эмитентами как Мошеннические операции и/или как Недействительные операции, либо признанным ПС Мошенническими операциями (за исключением случая, когда сумма денежных средств по Мошеннической операции не была списана со счетов Банка ПС/Банками-эмитентами Карт),

г) 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 – СкТ, меньше суммы, подлежащей уплате Предприятием в пользу Банка – СдТ), 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 оплаты и осуществление расчетов по ним (за исключением дополнительной комиссии за Обработку Операций оплаты 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 оплаты и осуществление расчетов по ней, номер и описание (если есть) заказа Услуги.*
- при списании комиссии за Обработку Операции оплаты 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.4.1.16 Правил обязанности.

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

• в случае установления дополнительной комиссии в зависимости от 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 суммы дополнительной комиссии без дополнительных распоряжений Предприятия (на условиях заранее данного акцепта), в порядке, предусмотренном п. 3.2.4 Правил.

Сумма Операций оплаты, совершенных с использованием Электронного терминала, определяющая применение дополнительной комиссии за календарный месяц, рассчитывается Банком независимо от Способа осуществления расчетов - по результатам Обработки каждой Операции оплаты, указанной в Реестре, нарастающим итогом за календарный месяц по Договору и по Договору о предоставлении услуг по осуществлению расчетов по операциям оплаты товаров (работ, услуг) через Систему быстрых платежей Банка России (если такой заключен с Предприятием). Если сумма Операций оплаты по Договору, за календарный месяц равняется нулю, то дополнительная комиссия не рассчитывается.

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 оплаты 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, без дополнительных распоряжений Предприятия (на условиях заранее данного акцепта) не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты прекращения Авторизации Операций, устанавливаемой в соответствии с п. 9.3. Правил.

• в случае установления дополнительной комиссии вне зависимости от 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 дополнительной комиссии без дополнительных распоряжений Предприятия (на условиях 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 (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) 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. 7.7. Правил для направления заключения сервисного центра и счета.

7.7. В случае:

- поломки Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) Предприятие выплачивает Банку штраф, в размере 20000 (Двадцать тысяч) рублей, НДС не облагается, за каждый поломанный Электронный терминал (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал);

- утери Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) Предприятие выплачивает Банку штраф, в размере 24000 (Двадцать четыре тысячи) рублей, в том числе НДС, за каждый утерянный Электронный терминал (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал);

- возврата Предприятием Смарт-терминала Банку, в течение срока, указанного в пункте 4.1.31. Правил, Предприятие выплачивает Банку штраф в размере 24000 (Двадцать четыре тысячи) рублей, в том числе НДС, за каждый возвращенный Смарт-терминал.

Сумма штрафа является фиксированной и оплачивается Предприятием в пользу Банка путем списания Банком денежных средств со счета Предприятия в соответствии с условиями п.3.2.4. и п.7.7.1. Правил или путем перевода денежных средств на счет, указанный Банком в требовании об уплате штрафа, направленном согласно п.7.7.2. Правил.

Электронный терминал (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) считается утерянным в случае получения Банком такой информации от Предприятия или в случае невыполнения Предприятием условий, указанных в п. 4.1.22, п. 4.1.24 Правил.

Уведомление об установлении факта утери/поломки/невозврата Электронных терминалов (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) и заключение сервисного центра о поломке Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал, в случае поломки), направляются Банком Предприятию по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» или на бумажном носителе по Адресу Предприятия в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты поступления в Банк информации об утере/невозврате Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) или получения от сервисного центра заключения о поломке Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал).

7.7.1. Настоящим Предприятие предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать денежные средства в размере штрафов, предусмотренных п. 7.7. Правил, со счетов Предприятия в валюте Российской Федерации, открытых, а также открываемых в будущем в Банке. Банк списывает сумму штрафа со Счета Предприятия по истечении 14 (четырнадцати) календарных дней с даты направления Банком Предприятию документов, указанных в п.7.7. Правил.

Частичное списание штрафов, предусмотренных п. 7.7. Правил, 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. 7.7.1. Правил сумм штрафов, предусмотренных п. 7.7. 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 об уплате штрафа. Предусмотренное настоящим пунктом требование подлежит исполнению Предприятием в порядке и сроки, предусмотренные п. 4.1.16. Правил.

7.7.3. В случае неисполнение Предприятием обязанностей, предусмотренных п. 4.1.22 и/или п. 4.1.24 Правил, ранее полученные от Банка или третьих лиц, привлеченных Банком, Электронные терминалы (POS-

терминал, PIN PAD, Смарт-терминал,)), считаются утерянными с дальнейшей уплатой штрафа, предусмотренного п. 7.7., Предприятием в порядке и на условиях, предусмотренных п.п. 7.7.1-7.7.2 Правил.

7.8. Предприятие осознает и принимает на себя все риски использования электронной почты, в рамках исполнения прав и обязанностей Сторон по Договору.

## **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 1 (одного) месяца, 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 по форме Приложения № 3.2/в свободной форме (по инициативе Предприятия) к Правилам (далее – Уведомление о расторжении), должно быть направлено одним из следующих вариантов:

- курьером (Приложение № 3.1. оформляется на бланке Банка);
- по почте (с уведомлением о вручении) (Приложение № 3.1. оформляется на бланке Банка);
- по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате «.pdf» (сканированная копия Уведомления о расторжении, подписанного со стороны Предприятия) 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»;

- в электронном виде по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн», созданное с помощью Системы «Альфа-Бизнес Онлайн», подписанное простой электронной подписью уполномоченного лица Предприятия, действующего от имени Предприятия без доверенности, обладающего ролью «Руководитель» в системе «Альфа-Бизнес Онлайн», при наличии технической возможности 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. Стороны договорились о том, что Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае закрытия Счета Предприятия.

9.5. 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 540 (пятисот сорока) 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 ПС/Правила НСПК, стандарты и рекомендации ПС в той части, в которой они не противоречат законодательству Российской Федерации. Любые условия и положения Договора, которые противоречат Правилам ПС/Правилам НСПК (установленным на момент заключения Договора или разработанным в будущем), должны быть приведены в соответствие с Правилами ПС/Правилами НСПК, при этом условия и положения Договора, содержащие такие противоречия, толкуются и исполняются Сторонами в соответствии с Правилами ПС/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 (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) вправе при оформлении актов передачи Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) 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 (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал) 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 (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал).

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 счетам Предприятия, а также сведения о Предприятии Партнеру Банка, осуществившему привлечение Предприятия в Банк и/или предоставившему Предприятию Электронные терминалы (POS-терминалы, PIN PAD, Смарт-терминал, OWNPOS), мобильное приложение «AlfaPOS» для использования мобильного устройства в качестве Электронного терминала (AlfaPOS).

Предприятие выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, составляющие банковскую тайну, третьим лицам-партнерам Банка, с которыми у Банка заключены соглашения о конфиденциальности и неразглашении информации, оказывающим услуги и (или) выполняющим работы по

разработке и (или) доработке программного обеспечения, используемого Банком, услуги по настройке такого программного обеспечения и услуги по его техническому сопровождению, и (или) оказывающим Банку консультационные услуги, и (или) услуги информационного обмена при осуществлении операций с использованием Карт.

10.6. Стороны, являясь самостоятельными операторами персональных данных, 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, в том числе:

- хранить конфиденциальную информацию исключительно в предназначенных для этого местах, исключая доступ к ней третьих лиц;
- ограничивать доступ к конфиденциальной информации, в том числе для работников, не имеющих служебной необходимости в ознакомлении с данной информацией.

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 предусмотренным 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. Каждая Сторона является самостоятельным оператором (п. 2 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных») персональных данных и обязана обрабатывать персональные данные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При обработке переданных Сторонами друг другу при исполнении Договора персональных данных, Стороны обязаны соблюдать конфиденциальность полученных персональных данных, обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, принимать все разумные меры для защиты конфиденциальной информации полученной друг от друга от несанкционированного доступа третьих лиц, в том числе хранить конфиденциальную информацию исключительно в предназначенных для этого местах, исключая доступ к ней третьих лиц, ограничивать доступ к конфиденциальной информации, в том числе для работников, не имеющих служебной необходимости в ознакомлении с данной информацией, не допускать распространения персональных данных без согласия другой Стороны и субъектов персональных данных.

Стороны несут ответственность перед субъектом персональных данных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случае утечки персональных данных из информационных систем соответствующей Стороны или документов на бумажных носителях. Условия настоящего договора не являются поручением на обработку персональных данных, предусмотренным п. 3 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

10.11. Предприятие самостоятельно несет ответственность за выполнение налоговых обязательств, уплату всех применимых налогов и иных существующих обязательных платежей, сборов и пошлин, в случаях, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации с доходов, поступающих от Банка на счета Предприятия, а также любых иных доходов, возникающих в рамках настоящего Договора.

10.12. Доходы, получаемые в рамках Договора Предприятием - индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной

практикой, являются его доходами от предпринимательской деятельности, от занятий частной практикой, в отношении которых он самостоятельно несет ответственность за выполнение налоговых обязательств и уплату всех применимых налогов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

10.13. [Применимо для Предприятий-нерезидентов РФ] Предприятие заверяет, что обладает фактическим правом на все доходы, выплачиваемые Банком в рамках настоящего Договора, имеет право самостоятельно пользоваться и (или) распоряжаться таким доходом (получает выгоду от выплачиваемого дохода и самостоятельно определяет его дальнейшую экономическую судьбу), не осуществляет в отношении данного дохода посреднические функции в интересах иного лица. По запросу Банка Предприятие в течение 10 (десяти) календарных дней обязуется предоставить дополнительные документы, подтверждающие, что он является бенефициарным (фактическим) собственником доходов по Договору. Предприятие обязуется незамедлительно информировать Банк об изменениях в настоящем заверении.

**Приложения к Правилам:**

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

Приложение № 2.1: Поручение о возврате средств;

Приложение № 2.2: Гарантийное письмо;

Приложение № 3.1: Уведомление о расторжении Договора о предоставлении услуг эквайринга АО «АЛЬФА БАНК»;

Приложение № 3.2: Уведомление о расторжении Договора о предоставлении услуг эквайринга АО «АЛЬФА БАНК»;

Приложение № 4: Формат Реестра Операций;

Приложение № 5: История изменений Правил о предоставлении 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 не персонифицированных 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 Электронный терминал (либо это может сделать держатель карты), после чего:
7. Убедитесь, что данные на счете/чеке из Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал, OWNPOS) (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 Электронном 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 Электронных терминалах.
- В любом случае на Электронных терминалах, предназначенных для приема чиповых карт, обслуживание чиповых карт необходимо начинать с использования «чип ридера» Электронного терминала, при этом кассир должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее Электронного терминала.

- Чиповая карта остается в считывающем устройстве Электронного 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 Электронным 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 Электронном терминале (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал, OWNPOS) 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 Электронных терминалах, поддерживающих хотя бы один из присутствующих на карте интерфейсах.

- По бесконтактному интерфейсу карта может быть обслужена только в Электронных терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на что указывает напечатанный на Электронном 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 Электронного терминала, которое на Электронном терминале указано специальным знаком бесконтактной оплаты.

- Если предъявитель карты собирается расплатиться по бесконтактному интерфейсу и ваш Электронный 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 Электронный терминал, закрепленный на поворачивающемся механизме, лицевой стороной к держателю; передвинуть мобильный или стационарный Электронный терминал ближе к держателю на удобное для него расстояние; указать держателю карты на Электронный терминал бесконтактной оплаты, стационарно закрепленный на кассовом оборудовании или в зоне работы кассира. После этого держатель карты самостоятельно должен прикоснуться бесконтактной картой к Электронному терминалу.

- При совершении Операций до:

- 3 000 рублей – при оплате Картой Visa;
- 5 000 рублей – при оплате Картой Mastercard;
- 3 000 рублей – при оплате Картой Мир,

по бесконтактному интерфейсу идентификации держателя карты по подписи или по ПИН-коду не требуется.

- При совершении Операций равной или свыше:

- 3 000 рублей – при оплате Картой Visa;
- 5 000 рублей – при оплате Картой Mastercard;
- 3 000 рублей – при оплате Картой Мир,

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 Электронным 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.

**4.** При приеме к оплате Карты с использованием Электронного терминала (AlfaPOS) необходимо руководствоваться разделом 3 настоящей Инструкции (Особенности обслуживания карт с бесконтактным интерфейсом).

При необходимости осуществления Операции возврата с использованием Электронного терминала (AlfaPOS) уполномоченный работник Предприятия, задает в мобильном приложении «AlfaPOS» период, в котором была совершена Операция оплаты, выбирает необходимую Операцию оплаты, по которой необходимо оформить возврат. В предложенном меню выбирает «возврат».

При осуществлении Операции отмены оплаты и Операции возврата требуется подпись уполномоченного работника Предприятия (кассира) на экране смартфона.

**ВАЖНО!!!** При работе с Электронными терминалами (POS-терминал, PIN PAD, Смарт-терминал, OWNPOS):

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 не истекшим сроком действия и выданному на территории России), временному удостоверению личности («форма 2П») и паспорту моряка; военнослужащего – по удостоверению личности офицера или военному билету. Личность иностранца можно установить по предъявленному национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена.

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 контактному телефону сотрудникам правоохранительных органов.

#### **Основания к изъятию карты:**

1. 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).
2. Наличие признаков подделки карты.

### **III. Особенности порядка проведения Операций с использованием ЭС**

#### **1. Особенности порядка проведения Операции оплаты с использованием ЭС.**

1.1. Перед совершением Операции оплаты Покупатель сообщает Предприятию о желании осуществить оплату товаров (работ, услуг) с использованием ЭС.

1.2. Операция оплаты с использованием ЭС осуществляется с применением кассового ПО Предприятия и Электронного терминала (POS-терминал, PIN PAD):

- если стоимость товаров (работ, услуг), приобретаемых с использованием Электронного сертификата, превышает сумму денежных средств Электронного сертификата, формируется Авторизация по Карте Платежной системы «Мир», к которой привязан Электронный сертификат, и осуществляется холдирование денежных средств Электронного сертификата в ГИС ЭС в размере суммы Операции оплаты;

- если стоимость товаров (работ, услуг), приобретаемых с использованием Электронного сертификата, превышает сумму денежных средств Электронного сертификата, Покупатель вправе осуществить доплату за счет собственных денежных средств: наличных денежных средств или денежных средств, с Карты Платежной системы «Мир», к которой привязан Электронный сертификат.

При этом, Предприятие подтверждает на кассовом ПО Предприятия способ доплаты Покупателем стоимости товаров (работ, услуг) за счет собственных средств: денежных средств, с Карты Платежной системы «Мир», к которой привязан Электронный сертификат, или наличными денежными средствами (при технической возможности кассового ПО Предприятия). При выборе доплаты за счет денежных средств с Карты Платежной системы «Мир», к которой привязан Электронный сертификат, на Электронном терминале отразится сумма, которую Покупателю необходимо доплатить. Покупатель прикладывает к Электронному терминалу Карту

Платежной системы «Мир», к которой привязан Электронный сертификат, и осуществляет оплату стоимости товаров (работ, услуг).

По результатам Обработки Операций в Реестре Операций Операция оплаты товара, совершенная с использованием ЭС и собственных денежных средств с Карты Платежной системы «Мир», к которой привязан Электронный сертификат, будет отражена одной записью. В случае доплаты стоимости товара (работ, услуг) наличными денежными средствами Операция оплаты будет отражена в размере денежных средств, использованных за счет ЭС.

В случае отказа в верификации Операции оплаты (отсутствия записи об ЭС в ГИС ЭС, отсутствия ответа от Банка-эмитента, ввод неправильного пин-кода Карты и т.д.) Операция оплаты будет отклонена.

## 2. Особенности порядка проведения Операции возврата с использованием ЭС.

2.1. В случае неоказания Предприятием Услуг (в случае отказа от получения Услуги) Покупатель обращается в Предприятие с заявлением об осуществлении возврата денежных средств и с чеком, подтверждающим осуществление Операции оплаты товаров (работ, услуг) (при наличии), по которой необходимо провести Операцию возврата.

2.2. На основании документов, указанных в п.2.1. раздела III настоящей Инструкции, Предприятие инициирует Операцию возврата на кассовом ПО Предприятия, Покупатель прикладывает к Электронному терминалу Карту Платежной системы «Мир», к которой привязан Электронный сертификат и по которой была совершена Операция оплаты, инициируется Операция возврата. Если покупка товаров (работ, услуг) осуществлялась только за счет денежных средств Электронного сертификата, информация о возврате денежных средств ЭС передается в ГИС ЭС для обеспечения их возврата в соответствии с Законом 491-ФЗ, при этом сумма возврата Покупателю не перечисляется.

Если покупка товаров (работ, услуг) осуществлялась за счет денежных средств на Электронном сертификате и собственных денежных средств Покупателя (денежных средств с Карты Платежной системы «Мир», к которой привязан Электронный сертификат), то на Карту Покупателя возвращаются только собственные денежные средства, уплаченные с использованием указанной Карты, а информация о возврате денежных средств ЭС передается в ГИС ЭС для обеспечения их возврата в соответствии с Законом 491-ФЗ. Если доплата была осуществлена Покупателем за счет собственных наличных денежных средств, то Предприятие возвращает Покупателю сумму доплаты наличными денежными средствами.

Предприятие обязано обеспечить возврат денежных средств на ЭС.

## IV. 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 сбоев в работе АПК Сторон, обнаружения ошибочных операций и т.п. ситуаций), Предприятие направляет в отсканированном виде в Банк запрос на адрес электронной почты [acqsupport@alfabank.ru](mailto:acqsupport@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 оплаты 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.

к Правилам предоставления услуг эквайринга АО «АЛЬФА-БАНК»  
утвержденным Распоряжением АО «АЛЬФА-БАНК»  
от 17.01.2024 г. № 112

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

\* «Итого сумма к возврату» указывается без учета денежных средств Электронного сертификата, использованных при совершении Операции оплаты.

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:								

\* «Сумма Операции» указывается без учета денежных средств Электронного сертификата, использованных при совершении Операции оплаты.

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 возратить 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 Распоряжением АО «АЛЬФА-БАНК»  
от 17.01.2024 г. № 112

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  
(наименование Предприятия) (ИНН Предприятия)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 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.

\_\_\_\_\_  
(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	0 – карта АО «Альфа-Банка» 1 – карта стороннего банка (кроме АО «Альфа-Банк»)
Платежная система	MC (Mastercard) – Мастеркард MIR (NSPC) - Мир Visa – Виза UPI - UnionPay International
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
BASKET ID	Идентификатор корзины покупки товаров (работ, услуг) с использованием ЭС
Сумма за счет ЭС	Сумма оплаты товаров (работ, услуг) с использованием ЭС (числовое значение)