Условия

организации безналичных расчетов с использованием Карт для проведения расчетов по операциям, оформленным по Картам/Реквизитам карт Платежных систем на Предприятиях эквайринговой сети АО Банк «ТКПБ»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЛЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Авторизация** | * разрешение, представляемое Эмитентом для проведения операции с использованием Карты/Реквизитов карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных Документов, составленных с использованием Карты / Реквизитов карты. |
| **Активный терминал**  **Банк** | * Терминал, зарегистрированный в Учетном комплексе Банка как «установленный». * АО Банк «ТКПБ» |
| **Бесконтактный ридер/пин-пад** | * устройство для чтения Карт по операциям, проведенным с использованием бесконтактного интерфейса взаимодействия Терминала и Карты. |
| **Держатель карты** | * физическое лицо, на имя которого в силу заключенного между ним и Эмитентом договора и/или на имя которого по указанию лица, заключившего договор с Эмитентом, выпущена Карта. |
| **Договор об организации безналичных расчетов с использованием Карт на оборудовании Банка (далее – Договор)** | * Договор, заключенный между Банком и Предприятием путем присоединения Предприятия к настоящим Условиям |
| **Документ по операциям с использованием Карт/Реквизитов карт (далее – Документ/Документ по операциям**) | * документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карт / Реквизитов карт и служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карт / Реквизитов карт (Квитанция (чек), Электронный журнал). |
| **Документ по операции возврата** | * документ, являющийся основанием для возврата денежных средств на счет Держателя карты. |
| **Защищенный канал связи** | * система технических средств, для защищенной передачи документов о взаиморасчетах от Банка Предприятию и обратно (Банк-клиент, e-mail). |
| **Заявление** | * заявление о присоединении к Условиям организации безналичных расчетов (в т.ч. реализации гостиничных услуг) с использованием карт (эквайринг), заполняемое по форме Банка и подписываемое Предприятием/Предприятием, реализующим товары (работы, услуги) с целью присоединения к настоящим Условиям. |
| **Идентификатор терминала** | * присвоенный Эквайером Терминалу цифровой код, уникальным образом идентифицирующий данный Терминал в сети данного Эквайера. |
| **Инструктивные материалы Банка** | * руководства по правилам оформления Документов при совершении операций с использованием Карт, правилам и порядку работы с установленным Банком Оборудованием, правилам о мерах безопасности при проведении операций с использованием Карт, предоставленные Банком Предприятию в электронном или печатном виде. |
| **Карта** | * инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения Держателем карты операций с денежными средствами, находящимися у Эмитента, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором с Эмитентом. |
| **Квитанция** **(чек)** | * документ по операциям с использованием карты/Реквизитов карты, составленный в электронном виде, в т.ч. через подключенную контрольно-кассовую машину и напечатанный на бумажном носителе. |
| **Код авторизации** | * буквенно-цифровой номер, присваиваемый Эмитентом разрешенной операции для ее идентификации. Код авторизации обязательно включается в Квитанцию (чек) Терминала. |
| **Комиссионное вознаграждение** | * комиссионное вознаграждение, установленное Банком в виде процента от суммы операций, проведенных Предприятием / Предприятием, реализующим товары (работы, услуги), с использованием Карт, в соответствии с Заявлением. |
| **Код подтверждения действительности Карты** **(далее ПКК2 для Карт ПС «МИР)** | * обязательные для получения от Держателя карты Реквизиты карты, используемые для проверки правомерности использования Карты. Код состоит из 3 цифр. Код располагается на обратной стороне Карты на панели подписи или рядом с ней (для Карт платежных систем ПС «МИР»). |
| **НДС** | * налог на добавленную стоимость. |
| **Оборудование** | * Терминалы и прочее оборудование, предоставленное Банком во временное пользование для проведения операций по Картам / Реквизитам карт и зарегистрированное Банком в Центре авторизации (Оборудование может иметь встроенный бесконтактный модуль, который позволяет проводить операции по бесконтактной технологии). |
| **Операция возврата денежных средств.** | * возврат суммы операции оплаты (части суммы операции) на карточный счет Держателя банковской карты, но не более той суммы, на которую проведена операция оплаты. |
| **Операция оплаты** | * списание денежных средств со счета Держателя карты при проведении оплаты приобретенных товаров (услуг), в т.ч. при проведении оплаты Держателем карты гостиничных услуг без его присутствия. |
| **Операция предварительной авторизации** | * блокировка денежных средств на счете Держателя карты для их последующего списания, а также надлежащим образом оформление документов по данной операции. |
| **Операция расчета** | * окончательное списание денежных средств с Карты, заблокированных операцией предварительной авторизации, а также надлежащим образом оформление документов по данной операции. |
| **Опротестование операции** | * процедура расследования Банком-эмитентом или заявления ПС Держателя карты о спорной операции. |
| **Отмена операции оплаты** | * аннулирование авторизации операции с использованием Карты / Реквизитов карты, а также надлежащим образом оформление Документов по этой операции. |
| **Отмена операций предварительной авторизации или расчета** | * аннулирование предварительной авторизации или расчета с использованием Карты / Реквизитов карты, а также надлежащим образом оформление документов по этим операциям. |
| **Панель подписи** | * панель на обратной стороне Карты, содержащая подпись Держателя карты. |
| **Платежная система/ (далее – ПС)** | * система организации взаиморасчетов между участниками в различных странах, которые используют единые стандарты платежных средств (ПС «МИР»). |
| **Предприятие/Предприятие, реализующее товары (работы, услуги)** | * юридическое лицо / индивидуальный предприниматель, которое в соответствии с заключенным Договором об организации безналичных расчетов с использованием Карт берет на себя обязательство по приему Карт в качестве средства расчета за предоставляемые им товары (услуги). Предприятие располагает одной или несколькими обособленными торговыми точками (магазинами, точками продаж и т.д.), имеющими собственные адреса. |
| **Префикс** | * четырехзначный номер, нанесенный типографским способом и расположенный над или под номером Карты. Префикс обязательно совпадает с первыми четырьмя цифрами номера Карты. |
| **Расчетный период** | * календарный месяц, в течение которого Банк оказывал услуги Предприятию. |
| **Реквизиты карты** | * номер Карты, фамилия и имя Держателя карты, срок действия Карты, наименование Эмитента, префикс, наименование платежной системы. |
| **Тариф** | * Комиссионное вознаграждение банка (процент от суммы операций, проведенных Предприятием с использованием Карт), а также фиксированная ставка за сервисное обслуживание Терминалов из расчета на 1 Терминал в месяц, указанные в Заявлении о присоединении к Условиям организации безналичных расчетов с использованием карт (эквайринг). |
| **Терминал** | * (POS терминал) электронное программно-техническое устройство для приема к оплате пластиковых Карт. |
| **Уведомление** | * документ о наличии задолженности Предприятия перед Банком, направляемый Банком по Защищенному каналу связи каждый раз при частичном погашении Итогового вознаграждения, причитающегося Банку. |
| **Условия** | * Условия организации безналичных расчетов с использованием Карт (эквайринг) |
| **Центр авторизации** | * подразделение обслуживающего Эквайера или уполномоченная Эквайером Компания, принимающие запросы от Предприятия, реализующего товары (работы, услуги), и переправляющие их Эмитенту для проведения процесса Авторизации и получения ответа. |
| **Эквайер** | * кредитная организация, осуществляющая расчеты с Предприятием реализующим товары (работы, услуги), по операциям, совершаемым с использованием Карт. |
| **Эквайринг** | * услуга, предоставляемая эквайером Предприятию реализующему товары (работы, услуги), позволяющая принимать карты в качестве средства оплаты за товары и услуги. |
| **Электронный журнал (журнал сверки итогов дня)** | * документ или совокупность документов в электронной форме, сформированных за определенный период времени при совершении операций с использованием Терминала, в т.ч. подключенного через контрольно-кассовую машину. |
| **Эмитент** | * кредитная организация, осуществляющая эмиссию Карт. |
|  |  |
|  | |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
   1. Настоящие Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Предприятием.
   2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Предприятия к настоящим Условиям на основании надлежащим образом заполненного и подписанного Заявления (приложение № 2) при условии предоставления Предприятием документов в соответствии с перечнем Банка.
   3. Заключение Договора означает принятие Клиентом настоящих Условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
   4. Банк предоставляет услуги эквайринга и производит расчеты с Предприятием на основании представленных Предприятием к оплате Документов по операциям с использованием Карт / Реквизитов Карт, в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями.
   5. За предоставляемые услуги эквайринга Предприятию, Банк взимает плату в соответствии с Тарифом в Заявлении.
2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
   1. **Предприятие обязуется:**
      1. Иметь в наличии все требуемые действующим законодательством Российской Федерации документы, необходимые для осуществления им на законных основаниях своей деятельности.
      2. При расчетах с использованием Карт / Реквизитов карт:

- не отказывать в приеме к обслуживанию Карт, кроме случаев, предусмотренных правилами и стандартами ПС;

- не устанавливать минимальный и максимальный размер операции при оплате товаров (работ, услуг);

- не взимать явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы при совершении операции;

- не устанавливать более высокие цены при оплате Картой МИР товаров (работ, услуг) по сравнению с оплатой иным способом или картами других платежных систем;

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

- не требовать номер Карты для целей, отличных от проведения операции по оплате товара (работы, услуги);

- запрашивать авторизацию по всем операциям.

* + 1. Проводить операции и пользоваться установленным Банком в соответствии с настоящими Условиями и Инструктивными материалами Банка. В полном объеме отвечать за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) Оборудования Банка установленного на территории Предприятия с даты подписания Сторонами акта приема-передачи оборудования и возместить все расходы Банка по ремонту и замене Оборудования, в случае утраты, порчи, потери товарного вида Оборудования (за исключением естественного амортизационного износа и случаев, когда утрата, порча, потеря товарного вида Оборудования произошли в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы).
    2. Не передавать и не предоставлять в пользование другим организациям и их сотрудникам, возвратить по первому требованию Банка установленное им Оборудование, а также расходные материалы, предоставленные Банком для проведения операций с использованием Карт / Реквизитов карт.
    3. Самостоятельно организовать и сопровождать в торговых залах Предприятия рабочие места, оснащенные электропитанием и средствами связи (по согласованной с Банком схеме) для подключения и эксплуатации Оборудования. Обеспечить подключение Оборудования (при необходимости) к контрольно-кассовой машине или локальной вычислительной сети Предприятия по согласованной с Банком схеме. При необходимости обеспечить транспортировку трафика данных от Оборудования, собственного или установленного Банком через сеть Предприятия в сеть Интернет или другие внешние сети.
    4. При подключении Оборудования к контрольно-кассовой машине самостоятельно выполнить необходимые настройки кассового ПО.
    5. Самостоятельно размещать на рабочих местах кассиров Инструктивные материалы по порядку приема Карт к оплате, предоставленные Банком.
    6. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за осуществление своим персоналом процедур проведения операций по Картам / реквизитам Карт и оформления Документов с использованием Карт / реквизитов Карт.
    7. Не принимать от других организаций и их сотрудников, а также от частных лиц Документы по операциям, проведенным с использованием Карт / Реквизитов карт в местах реализации товаров (услуг, работ), не принадлежащих Предприятию.
    8. Размещать изображение товарного знака, знака обслуживания и логотипа системы МИР на кассах, витринах и входных дверях и других видных местах структурных подразделений Предприятия в целях информирования Держателей карт о возможности оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Карт / Реквизитов карт.
    9. Хранить все документы, связанные с проведением операций с использованием Карт / Реквизитов карт (Документы по операциям, Соглашения, отчеты, счета и т.д.) в местах, защищенных от несанкционированного доступа, не менее 5 (пяти) лет с даты проведения данных операций и передавать их представителю Банка не позднее 5 (пятого) рабочего дня с даты соответствующего письменного запроса Банка. По истечении указанного срока уничтожать документы, связанные с проведением операций с использованием Карт/Реквизитов карт способом, исключающим возможность их восстановления. Запрещается хранить документы в электронном виде.
    10. Предприятие, обязуется информировать Держателей карт об условиях предоставления и отказа от ранее оплаченных, зарезервированных товаров (работ, услуг).
    11. Предприятие, реализующее услуги с использованием Карт/Реквизитов карт, обязуется передавать Держателю карты оригинал Квитанции (чека) Терминала по операции с его Картой в день проведения операции.
    12. В случаях получения при проведении Авторизации кода отказа, предусматривающего изъятие Карты, а также в случае предоставления Держателем карты украденной, поддельной, утерянной Карты, проводить изъятие Карты согласно Инструктивным материалам Банка. Передавать изъятые Карты Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты изъятия вне зависимости от причин изъятия. Передача изъятой Карты оформляется Актом приема-передачи изъятых Карт, подписываемым уполномоченными сотрудниками Предприятия и Банка.
    13. В течение срока действия Договора, а также в течение 1 (одного) года с даты прекращения действия Договора выплачивать Банку все суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям, платежным документам и иным требованиям соответствующих ПС и Эмитентов, выставленным Банку по операциям, совершенным на Предприятии / Предприятии, реализующем товары (работы, услуги), с использованием Карт / Реквизитов карт и признанными недействительными в соответствии с Разделом 5 настоящих Условий. Указанные выплаты производятся Предприятием реализующем товары (работы, услуги), в соответствии с условиями Договора (а после прекращения их действия – в течение 1 (одного) месяца с даты письменного уведомления Предприятия, реализующего товары (работы, услуги), о возникшей задолженности).
    14. Информировать Банк обо всех изменениях своих реквизитов (в том числе «Банк-клиент», e-mail) в письменном виде не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения.
    15. Информировать Банк о технических сбоях в работе оборудования.
    16. Предприятие, обязуется принимать Карты Платежных Систем, указанных в Заявлении.
  1. **Предприятие, имеет право:**
     1. Требовать от Банка возмещение сумм операций покупки товаров (услуг, работ), совершенных с использованием Карт в Терминале, установленном на Предприятии, в течение 3 рабочих дней с даты предоставления документов в соответствии с п.п. 6.1, 6.5 настоящих Условий.
     2. Требовать от Банка проведение обучения (инструктажа) ответственных лиц Предприятия, реализующего товары (работы, услуги), правилам безопасности при проведении операций с использованием Карт / реквизитов Карт, порядку работы с установленным Банком Оборудованием, правилам оформления Документов по операциям с использованием Карт (но не более 1 (одного) инструктажа в течение 3 (трех) календарных месяцев).
     3. Запрашивать у Банка инструктивные и расходные материалы для Оборудования, установленного Банком, наклейки (стикеры) с логотипами ПС, прочие материалы, которые информируют Держателей карт о возможности оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Карт.
  2. **БАНК обязуется:**
     1. Осуществлять перевод денежных средств Предприятию в сроки согласно п. 3.2.1 настоящих Условий.
     2. При необходимости разместить на территории Предприятия, реализующего товары (работы, услуги), Оборудование Банка без передачи прав собственности, с составлением соответствующих актов приема-передачи Оборудования по форме Банка (не требуется если оборудование ранее было передано для осуществления безналичных расчетов с использованием карт других платежных систем).
     3. Осуществлять сервисное обслуживание Оборудования, принадлежащего Банку, в течение срока действия Договора.
  3. **БАНК имеет право:**
     1. Определять тип Оборудования, используемого Предприятием для проведения операций по Картам, устанавливать принадлежащее Банку Оборудование и снимать его, предварительно направив Предприятию уведомление о предстоящем демонтаже Оборудования не позднее 3 (трех) рабочих дней до проведения работ по демонтажу.
     2. Проводить проверки в местах реализации товаров (работ, услуг) Предприятия в целях осуществления контроля за соблюдением персоналом Предприятия, реализующего товары (работы, услуги), положений настоящих Условий и Инструктивных материалов Банка.
     3. Проводить повторное (дополнительное) обучение (инструктаж) сотрудников Предприятия в следующих случаях:
* по результатам проверки, ранее проведенной в местах реализации товаров (работ, услуг) с использованием Карт, если выявлена соответствующая потребность в повторном (дополнительном) обучении (инструктаже);
* если наблюдается повышенный уровень ошибочных и/или недействительных операций с использованием Карт / Реквизитов карт, проводимых через Терминал, установленный на Предприятии.
  + 1. Заблокировать Оборудование, установленное на Предприятии, а также приостановить расчеты по операциям в следующих случаях:
* в случае наличия у Банка обоснованных подозрений в совершении мошеннических операций с использованием Оборудования Банка, при условии уведомления Предприятия не позднее чем через 1 (один) рабочий день. Банк разблокирует вышеупомянутое Оборудование и возобновляет расчеты по операциям, совершенным с использованием Оборудования, после получения от Предприятия сообщения о выявлении и устранении им причин совершения мошеннических операций, по форме и содержанию удовлетворяющего Банк.
* в случае обоснованных подозрений в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", при условии уведомления Предприятия не позднее чем через 1 (один) рабочий день.
* в случае, если общая сумма опротестованных операций за 1 (один) календарный месяц превысит допустимый уровень в соответствии с правилами ПС, при условии уведомления Предприятия, реализующего товары (работы, услуги), не позднее чем через 1 (один) рабочий день. Банк разблокирует вышеупомянутое Оборудование и возобновляет расчеты по операциям, совершенным с использованием Оборудования, после получения от Предприятия, реализующего товары (работы, услуги), сообщения о выявлении и устранении им причин наличия таких операций, по форме и содержанию удовлетворяющего Банк.
* в случае наличия просроченной задолженности Предприятия, реализующего товары (работы, услуги) перед Банком. При удовлетворительном решении, Банк разблокирует вышеупомянутое Оборудование и возобновляет расчеты по операциям, совершенным с использованием Оборудования, после погашения Предприятием, реализующим товары (работы, услуги), суммы задолженности перед Банком в полном объеме.
* по указанию оператора ПС либо по собственному усмотрению в случае, если деятельность Предприятия может нанести вред репутации ПС.
  + 1. В одностороннем порядке изменять настоящие Условия, а также размер Комиссионного вознаграждения и фиксированной ставки за сервисное обслуживание терминалов с обязательным информированием об этом Предприятия, реализующего товары (работы, услуги), в соответствии с п. 8.2 и п. 8.3. настоящих Условий.
    2. В случае невыполнения Предприятием обязанностей по выплате Банку сумм, указанных в п. 3.1.15, настоящих Условий, Банк имеет право удержать из сумм, подлежащих возмещению Предприятию, реализующему товары (работы, услуги), по последующим операциям, а также в одностороннем порядке на условиях заранее данного акцепта списать указанные выше суммы с расчетного счета Предприятия, реализующего товары (работы, услуги), открытого в АО Банк «ТКПБ».
    3. В случае невыполнения Предприятием, реализующим товары (работы, услуги), обязанностей по выплате Банку сумм, указанных в п. 3.1.15 настоящих Условий, Банк имеет право предоставить информацию о персональных данных Клиента третьей стороне, с которой у Банка заключен договор, содержащий условия по обеспечению конфиденциальности, в целях информирования о задолженности перед Банком (в т.ч. о сумме и сроках погашения задолженности), взыскания просроченной/проблемной задолженности.

1. ГАРАНТИЙНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА
   1. В случае выхода Оборудования, принадлежащего Банку, из строя Банк производит ремонт Оборудования или его замену.
   2. Банк производит ремонт и замену принадлежащего Банку Оборудования и за свой счет при выходе его из строя по техническим причинам, не связанным с утратой, порчей, потерей товарного вида и не зависящим от действий сотрудников Предприятия, реализующего товары (работы, услуги).
2. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ (ДОКУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ)
   1. Операции (Документы по операциям) с Картами признаются Банком недействительными в следующих случаях:

* операции совершены с нарушением требований действующего законодательства, настоящих Условий, Инструктивных материалов Банка, правил ПС по порядку приема Карт к оплате;
* операции, совершенные по поддельным, украденным, утерянным Картам;
* подпись Держателя карты на Квитанции (чеке) не соответствует его подписи на Карте, либо отсутствует (в предусмотренных случаях);
* при проведении процедуры Авторизации на Терминале, установленном на Предприятии / Предприятии, реализующем товары (работы, услуги), операция проведена без присвоения Кода авторизации или был получен отказ, но операция все же была оформлена;
* содержание Документа, предъявленного в Банк, не соответствует содержанию Документа, переданного Держателю карты;
* в случае если цена товара, реализованного с использованием Карт / Реквизитов карты, превышает цену этого же товара, реализуемых за наличный расчет;
* не предоставления товара Предприятием;
* операции с использованием Карт, правомерно опротестованные Держателями карт/признанные Эмитентом неправомерными в соответствии с правилами ПС;
* документ по операции был заполнен не полностью;
* документ составлен до даты прекращения действия Договора, но представлен Предприятием реализующем товары (работы, услуги), к оплате после даты прекращения действия Договора ;
* Предприятие, не предоставило по запросу Банка копию Документа по операции в течение оговоренного п.3.1.11 настоящих Условий срока – 5 (пять) рабочих дней.
  1. Предприятие не имеет права намеренно проводить любую недействительную операцию в случае, если ему было известно или должно было быть известно о ее недействительности, а Банк не имеет права намеренно принимать такую операцию от Предприятия для обработки.

1. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ
   1. По операциям, совершенным с использованием Карт / Реквизитов карт, Предприятие по рабочим дням представляет для оплаты в Банк Электронный журнал (журнал сверки итогов дня). Электронные журналы должны быть представлены Банку в электронном виде не позднее чем через 1 (один) рабочий день после совершения этих операций. Документы по операциям, предоставленные позже указанного срока, а также, оформленные с нарушением требований Условий, Банком могут не приниматься. Передача данных осуществляется по Защищенному каналу связи, который соответствует требованиям ПС и настраивается специалистами Банка.
   2. Банк не несет ответственности за возможную задержку оплаты по совершенным операциям с использованием Карт, если Документы по операциям не были предоставлены в Банк в срок, указанный в п. 6.1 настоящих Условий.
   3. Прием Документов согласно п. 6.1 не означает признания Банком действительности всех Документов. Банк оставляет за собой право удержать полную сумму уже оплаченного Документа, признанного в дальнейшем недействительным, из суммы последующих платежей Предприятию, реализующему товары (работы, услуги).
   4. Размеры Комиссионного вознаграждения указаны в Заявлении.
   5. Срок возмещения (перечисления) средств Предприятию рассчитывается с даты приема Банком Документов (электронного журнала) к оплате. Датой приема Банком Документа по операции является дата рабочего дня, следующего за датой обработки Банком данной операции и присвоения ей Кода авторизации.
   6. Комиссионное вознаграждение Банка удерживается из суммы платежей при возмещении (перечислении) средств Предприятию, реализующему товары (работы, услуги). Комиссионное вознаграждение Банка не облагается НДС.
   7. Банк удерживает из платежей, причитающихся Предприятию, реализующему товары (работы, услуги), не перечисляет, либо списывает в одностороннем порядке на условиях заранее данного акцепта с любого счета Предприятия, реализующего товары (работы, услуги), открытого в АО БАНК «ТКПБ»:

* суммы, ранее ошибочно перечисленные Банком Предприятию, реализующему товары (работы, услуги);
* суммы, ранее перечисленные Банком Предприятию по операциям, которые впоследствии были оспорены и/или по которым Предприятие, не предоставило подтверждающие документы в срок, указанный в п. 6.1 настоящих Условий;
* суммы, ранее перечисленные Банком Предприятию по операциям, совершенным с использованием Терминала Банка, установленного на Предприятии которые были правомерно опротестованы Эмитентами в соответствии с правилами ПС (в том числе, в случае, когда Предприятие, не представляет или представляет неверные документы, запрашиваемые Банком в соответствии с п. 3.1.11. настоящих Условий);
* суммы по операциям, ошибочно проведенным Предприятием при их отмене в соответствии с требованиями настоящих Условий;
* суммы по операциям, признанным недействительными в соответствии с Разделом 5 настоящих Условий;
* суммы по операциям возврата денежных средств Держателю карты (в т.ч. в случае отсутствия операций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выполнения операции возврата или даты направления в Банк письма о возврате средств Держателю карты);
* суммы, в случае невыполнения Предприятием обязанностей, указанных в п.п. 3.1.15;
* суммы по операциям, оформленным с нарушением требований действующего законодательства и Банка, отраженных в Инструктивных материалах Банка;
* суммы штрафов, наложенных ПС на Банк в случаях, предусмотренных п. 6.10 настоящих Условий;
* сумму разницы, возникшей (оспариваемой Эмитентом) между суммой, списанной со счета Держателя карты при ошибочно проведенной Предприятием операции, и суммой, возвращаемой на счет Держателя карты после отмены такой операции, в результате изменения курса валюты в которой открыт счет Держателя карты по отношению к курсу доллара США. Данная сумма удерживается Банком в российских рублях по курсу Банка России на дату взаиморасчетов Банка с Предприятием. Допустимо частичное исполнение расчетного документа в размере денежных средств, находящихся на счете, при этом денежные средства списываются со счета Предприятия по мере их поступления на счета Предприятия. Акцепт предоставляется без ограничения по сумме и по количеству предъявляемых Банком требований.
  1. Предприятие, возмещает Банку задолженность по операциям возвратов денежных средств не позднее 25 (двадцати пяти) рабочих дней с даты проведения банком операции возврата.
  2. Если по результатам взаиморасчетов удерживаемая Банком сумма превышает сумму денежных средств, подлежащих перечислению Предприятию, недостающая сумма удерживается при следующем платеже. Предприятие, предоставляет Банку право до наступления следующего платежа списывать на условиях заранее данного акцепта, причитающиеся Банку денежные средства с любого счета, открытого в АО Банк «ТКПБ».
  3. Предприятие, возмещает Банку понесенные им убытки, возникшие в результате наложения на Банк штрафа со стороны ПС за превышение установленного ПС допустимого уровня мошеннических операций на Предприятии, а также превышения допустимого уровня опротестованных операций за 1 (один) календарный месяц. Предприятие, возмещает Банку часть суммы наложенного на Банк штрафа, пропорциональную доле мошеннических операций в Оборудовании Банка, установленного на Предприятии, от общей суммы мошеннических операций в сети Банка как Эквайера ПС.
  4. Факт проведения Банком с Предприятием расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт / Реквизитов карт на основании Документов по операциям не является безусловным признанием Банком действительности совершенных на Предприятии операций с использованием Карт / Реквизитов карт.
  5. В случае списания с Банка ПС или Эмитентами сумм по условно-принятым Документам ранее оплаченным Банком Предприятию и признанным в дальнейшем недействительными, а также, в случае применения к Банку штрафных санкций со стороны ПС и возникновения убытков по вине Предприятия Банк вправе использовать средства, подлежащие перечислению Предприятию, для полного возмещения указанных сумм. В этом случае Банк направляет Предприятию письмо о зачете средств. Обязательства также могут быть погашены в соответствии с п. 6.10 настоящих Условий.
  6. Если по результатам взаиморасчетов, в соответствии с пп. 6.8, 6.10 настоящих Условий, Предприятие, ошибочно перечислило Банку итоговое вознаграждение на сумму, большую, чем причитается Банку, либо после удержания Банком причитающихся Банку сумм итогового вознаграждения Предприятие дополнительно перечислило сумму итогового вознаграждения, Банк возвращает Предприятию, реализующему товары (работы, услуги), ошибочно перечисленную сумму итогового вознаграждения.
  7. В случае проведения операции «Возврат» на Предприятии Комиссионное вознаграждение по таким операциям с Предприятия не взимается.
  8. Банк имеет право приостановить перечисление Предприятию денежных средств по операции при подозрении на её недействительность до получения доказательств действительности операции.

1. ОТВЕСТВЕННОСТЬ СТОРОН
   1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.
   2. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств по Договору одной из Сторон, пострадавшая Сторона имеет право потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков.
   3. Ущерб, понесенный Предприятием в результате нарушения персоналом Предприятия настоящих Условий и Инструктивных материалов Банка, считается возникшим по вине Предприятия и возмещению Банком не подлежит. Предприятие, несет ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений настоящих Условий, Инструктивных материалов Банка, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Предприятия.
   4. Сторона, допустившая нарушение условий Договора , обязана принять надлежащие меры для предотвращения или уменьшения убытков, которые может понести другая Сторона вследствие такого нарушения.
   5. Банк не несет ответственности перед Предприятием за нарушение Банком сроков перечисления Предприятию причитающихся ему денежных средств в случаях:

* представления Предприятием в Банк документов с нарушением сроков, указанных в п. 6.1 настоящих Условий;
* несвоевременного уведомления Предприятием Банка об изменении реквизитов Предприятия в соответствии с п. 3.1.16 настоящих Условий;
* представления Предприятием в Банк документов с нарушением требований настоящих Условий.
  1. В случае нарушения Предприятием обязательств, предусмотренных п. 9.6. настоящих Условий, Предприятие, выплачивает Банку неустойку в размере 0,1% (одной десятой процента) от стоимости переданного Предприятию Оборудования в соответствии с актами приема-передачи Оборудования за каждый день просрочки.
  2. В случае неисполнения в срок обязательств по платежам, предусмотренных настоящими Условиями, Сторона, задержавшая платеж, выплачивает неустойку в размере 0,1% (одной десятой процента) от просроченной суммы за каждый день просрочки, но не более чем за 25 (двадцать пять) рабочих дней просрочки.
  3. За непредставление в Банк Документов, подтверждающих совершение операций возврата, в срок, установленный в п. 6.1 настоящих Условий, Предприятие, выплачивает Банку пеню в размере 0,1% (одной десятой процента) от суммы, подлежащей возврату в российских рублях, за каждый день просрочки, но не более чем за 25 (двадцать пять) рабочих дней просрочки.
  4. Уплата пени не освобождает Стороны от выполнения обязательств по Договору.
  5. Предприятие, несет ответственность за качество представленных Документов (копий Документов) по операциям с использованием Карт / Реквизитов карт. Решение вопроса о качестве Документов (копий Документов) принимает ПС. Операции, опротестованные Эмитентами в связи с неудовлетворительным качеством представленных Документов (копий Документов), признаются Сторонами опротестованными по вине Предприятия.
  6. Предприятие несет финансовую ответственность и обязано возместить Банку убытки, причиненные в результате операций, признанных Эмитентами мошенническими.
  7. Предприятие обязано оформлять операции отмены и возврата только с использованием той Карты / Реквизитов карты, с использованием которой производилась операция расчета или оплаты.
  8. Предприятие возмещает Банку убытки в размере 35 000 (тридцати пяти тысяч) рублей за один терминал, связанные с утратой, порчей, потерей товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) оборудования, установленного Банком на территории Предприятия, с момента подписания Сторонами Акта приема-передачи оборудования при возврате оборудования. Предприятие, обязано возместить понесенные Банком убытки в течение 10 (Десяти) дней с момента подписания соответствующего Акта.
  9. В случае просрочки исполнения обязанности, предусмотренной п. 7.13 настоящих Условий, Банк вправе требовать выплаты пени в размере 0,1% от суммы подлежащих возмещению убытков за каждый день просрочки возмещения.
  10. Предприятие несет ответственность за сохранность данных и не имеет права предоставлять любым третьим лицам информацию о Держателях Карт, реквизитах Карт и личных данных Держателей Карт, ставших ему известными в ходе деятельности по обслуживанию Карт.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

* 1. Информация, указанная Клиентом в Заявлении, изменяется путем оформления вторичного Заявления и действует с даты подписания указанного Заявления Сторонами. Данное положение не отменяет п.3.4.5, п.3.4.6 настоящих Условий.
  2. При внесении изменений в настоящие Условия Банк уведомляет Предприятие о предстоящих изменениях путем размещения соответствующих уведомлений в помещениях Банка, публичного размещения Условий в сети Интернет на сайте Банка www.tkpb.ru, а также иными способами по выбору Банка не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу.
  3. При изменении в одностороннем порядке Тарифов, размера Комиссионного вознаграждения, Банк уведомляет Предприятие, о предстоящих изменениях путем направления письменного уведомления Предприятию, реализующему товары (работы, услуги), за 10 (десять) рабочих дней до вступления данных изменений в силу, по указанным в Заявлении каналам связи с Предприятием, реализующим товары (работы, услуги) (E-mail или почтовый адрес Предприятия).

1. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ
   1. Договор заключается сроком на 1 (один) год и вступает в силу с даты подписания обеими Сторонами Заявления. Если ни одна из Сторон за 1 (один) месяц до окончания срока действия Договора не заявит о своем желании его расторгнуть, Договор считается перезаключенным на тот же срок и на тех же условиях.
   2. Стороны вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения Стороной вышеуказанного заявления при условии отсутствия у Сторон финансовых претензий друг к другу.
   3. В случае прекращения действия Договора Стороны должны в течение 1 (одного) месяца с даты его прекращения полностью произвести все взаиморасчеты. В случае выставления претензий от ПС по поводу неоплаты предоставленного Предприятием Документа Эмитентом период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.
   4. Договор может быть расторгнут досрочно, если между Сторонами не достигнуто согласие по внесению изменений в Договора, в том числе условий о Комиссионном вознаграждении и/или фиксированной ставки а сервисное обслуживание терминалов.
   5. В порядке, предусмотренном п. 9.2 настоящих Условий, Банк имеет право инициировать расторжение Договора, если:

* в Терминалах Предприятия превышен уровень мошеннических операций, установленный ПС;
* в течение первых 3 (трех) календарных месяцев со дня установки Банком Терминала в Предприятии не совершалось операций с использованием Карт;
* если фактический оборот на Терминалах Банка, установленным на Предприятии, по операциям с использованием Карт, не превышает заявленный Предприятием при заключении Договора;
* в случае невозможности исполнения Банком п.6.6 или 6.7 настоящих Условий.
* поступило требование оператора ПС о расторжении договора.
  1. При расторжении Договора Предприятие обязано возвратить Банку все полученное Оборудование в технически исправном состоянии, программное обеспечение и техническую документацию в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты письменного уведомления одной из Сторон о расторжении Договора. Факт возврата Оборудования удостоверяется подписанием Акта приема-передачи Оборудования.
  2. В случае прекращения договора с Предприятием наклейки с логотипом ПС должны быть удалены Предприятием в срок не более 5 (пяти) рабочих дней.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

* 1. В случае возникновения споров по Договора Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.
  2. Претензии Предприятия по вопросам исчисления, перечисления и удержания, причитающихся ему денежных средств, принимаются Банком к рассмотрению на основании письменных заявлений Предприятия в течение 30 (тридцати) рабочих дней после осуществления расчетов по транзакциям, которые вызвали разногласия Сторон.
  3. Стороны рассматривают претензии только в том случае, если одновременно с ними представлены заверенные руководителями Сторон копии документов, необходимых для рассмотрения возникших претензий. Срок рассмотрения Сторонами претензий определяется в 10 (десять) рабочих дней со дня получения претензии и всех необходимых вышеупомянутых документов.
  4. Все связанные с Договором споры и разногласия сторон при невозможности их разрешения путем переговоров подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

* 1. В своей деятельности Банк руководствуется правилами ПС, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
  2. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по Договора третьему лицу, не являющемуся Стороной, без письменного согласия Стороны.
  3. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора являются настоящие Условия, Заявление, действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России.
  4. Принятие нормативных актов, делающих невозможным соблюдение отдельных условий Договора, не влияет на обязательность соблюдения Сторонами остальных условий Договора
  5. Стороны по запросам представляют друг другу копии Документов по операциям, совершённым в соответствии с Договором.
  6. В случае прекращения действия Договора Предприятие обязуется представлять копии Документов по операциям с использованием Карт / Реквизитов карт в течение 12 (двенадцати) месяцев с даты прекращения действия Договора.
  7. В остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
  8. При изменении юридического или почтового адреса, банковских реквизитов, номеров телексов, телетайпов, телефонов, факсов контактных лиц, а также любых других изменениях, влияющих на выполнение условий Договора, Стороны обязуются незамедлительно уведомлять об этом друг друга в течение 5 (дней) рабочих дней в письменной форме с подтверждением получения данного уведомления другой Стороной.