

Комплексный договор о приеме платежей

Закрытое акционерное общество «Агропромбанк», с одной стороны, и юридическое лицо, или физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель), или лицо, осуществляющее частную нотариальную деятельность в ПМР (частный нотариус), изъявившее свое желание заключить Договор путем присоединения к нему, подписав Условия присоединения к Комплексному договору о приеме платежей (далее – «Условия присоединения»), с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

Для целей настоящего Договора, приведенные ниже термины и определения, если контекст и содержание настоящего Договора не требуют иного, имеют следующее значение:

1.1. Авторизация – предоставляемое Банком или Клиентом разрешение на проведение Платежа в соответствии с настоящим Договором.

1.2. Банк – Закрытое акционерное общество «Агропромбанк».

1.3. Банк-эмитент – банк, осуществивший эмиссию (выпуск) Карты.

1.4. Возврат денежных средств (Возврат) – возврат на счет Плательщика полной или части суммы Платежа, произведенного в безналичном или наличном порядке в зависимости от способа приема Платежей, который использует Клиент по Договору, в случае невозможности Отмены операции оплаты Товаров.

1.5. Держатель Карты – Плательщик, осуществляющий оплату за Товар с использованием Карты / Реквизитов Карты.

1.6. Договор – настоящий Комплексный договор о приеме платежей.

1.7. Заказ – совокупность дистанционно выполняемых Плательщиком действий на Web-сайте/в мобильном приложении Клиента, подтверждающих волеизъявление Плательщика в приобретении Товара, выбранного им в каталоге Интернет-магазина.

1.8. Закрытый ключ – часть криптографического ключа, принадлежащая и известная Банку, сформированному при помощи этого ключа ЭП.

1.9. Интернет-магазин – это совокупность программ, работающих на Web-сайте/в Мобильном приложении Клиента, которые позволяют Плательщику дистанционно выбрать Товар из каталога, выбрать способ его оплаты, оформить Заказ и произвести безналичную оплату Товара с использованием Реквизитов Карты в случае наличия функциональной возможности.

1.10. Карта – банковская карта ЗАО «Агропромбанк» Платежной системы «КЛЕВЕР» со встроенным микропроцессором. Карта является персонализированным платежным инструментом, предназначенным для получения наличных денежных средств, оплаты Товаров, а также совершения иных операций. Расчеты по операциям осуществляются как за счет собственных денежных средств Клиента на Счете, так и за счет заемных денежных средств, предоставленных Заемщику Банком.

1.11. Клиент – юридическое лицо или физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица, лицо, осуществляющее частную нотариальную деятельность в ПМР, адвокат, учредивший адвокатский кабинет, заключившее Договор в порядке, предусмотренном Договором.

1.12. Комплекс дистанционного обслуживания - комплекс, включающий в себя Систему «APB Online», иные сервисы и услуги Банка, позволяющие Плательщикам дистанционно осуществлять Платежи и другие операции по Счету.

Система «APB Online» предусматривает использование следующих каналов доступа к Счетам Плательщика:

- **Канал доступа «Интернет»** - создание и направление Плательщиком на исполнение в Банк электронного платежного документа, а также создание и направление в Банк поручений Плательщика в рамках Функциональных возможностей Комплекса дистанционного обслуживания в режиме реального времени с компьютера, подключенного к сети Интернет или с помощью мобильного устройства, подключенного к Мобильному Интернету и (или) к сети Интернет;

- **Канал доступа «Мобильное приложение»** - создание и направление Плательщиком на исполнение в Банк электронного платежного документа, а также создание и направление в Банк поручений Плательщика в иной форме в рамках Функциональных возможностей Комплекса дистанционного обслуживания в режиме реального времени с помощью мобильного устройства, подключенного к сети Интернет, на котором установлено Мобильное приложение ЗАО «Агропромбанк».

1.13. Компрометация Пароля Интернет-магазина – случай, когда Пароль Интернет-магазина стал известен третьим лицам или у Клиента возникли такие подозрения.

1.14. Компрометация Средств идентификации – случай, когда средства идентификации Клиента стали известны третьим лицам или у Клиента возникли такие подозрения.

1.15. Криптографический ключ - набор символов, полностью определяющий преобразование информации по определенным алгоритмам. Криптографический ключ состоит из двух частей – секретного и открытого ключа. Банк самостоятельно вырабатывает секретную и открытую части криптографического ключа. Секретный ключ хранится у Банка в тайне. Открытый ключ передается Клиенту.

1.16. Логин сервиса «Мобильный платеж» - уникальное средство идентификации Клиента в сервисе «Мобильный платеж», которое представляет собой уникальный набор символов.

1.17. Мобильное приложение ЗАО «Агропромбанк» - специально разработанная программа, которая может быть установлена:

- на мобильное устройство Плательщика, обеспечивающая возможность использования Плательщиком Канала доступа «Мобильное приложение» с целью оплаты Платежей за Товар и осуществления иных операций;

- на мобильное устройство Клиента, обеспечивающая возможность организации приема Платежей в соответствии с условиями Договора (АПБ - терминал).

1.18. Оборудование – Терминалы и прочие устройства, предназначенные прямо или косвенно для проведения Платежей и использованием Карты или ее реквизитов, а также иные программно-аппаратные средства, переданные Банком Клиенту в соответствии с условиями настоящего Договора.

1.19. Операция (транзакция) – безналичная оплата Товара, совершенная Держателем Карты с использованием Карты или ее реквизитов.

1.20. Отделения Банка - структурные подразделения Банка, осуществляющие отдельные банковские операции от имени Банка, в том числе прием Платежей в оплату за Товар в наличном и безналичном порядке, и расположенные по адресам, указанным на Интернет – сайте Банка www.agroprombank.com.

1.21. Открытый ключ – часть криптографического ключа, доступная как Банку, так и Клиенту, для проверки ЭП, сформированной Банком с использованием закрытого ключа.

1.22. Отмена операции оплаты Товаров – аннулирование операции оплаты Товаров, произведенной в безналичном или наличном порядке в зависимости от способа приема Платежей, который использует Клиент по Договору. Отмена операции оплаты Товаров осуществляется в соответствии с Договором.

1.23. Пароль сервиса «Мобильный платеж» – уникальное средство идентификации Клиента, которое представляет собой последовательность латинских букв, арабских цифр и любых других символов, указываемые Клиентом при идентификации Банком Клиента.

1.24. Программное обеспечение – программное обеспечение, передаваемое Банком Клиенту и устанавливаемое Клиентом на мобильное устройство, Оборудование

и/или персональный компьютер для организации приема Платежей в соответствии с условиями Договора.

1.25. Персональный идентификатор Интернет-магазина – уникальное средство идентификации Клиента в Интернет-магазине, которое представляет собой уникальный набор арабских цифр.

1.26. Платежная система «Клевер» (ПС) - совокупность субъектов – юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов ПМР), участников ПС, взаимоотношений и процедур, возникающих между ними в процессе эмиссии и проведения расчетов по операциям, инструментом совершения которых являются Карты Платежной системы «Клевер», а также комплекс программно-аппаратных средств, направленных на обеспечение проведения операций с Картами.

1.27. Платежный терминал – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций приема наличных денежных средств, проведения Платежей (в т.ч. с использованием Карты), составления документов по операциям, совершаемым Плательщиками, а также проведения других операций, предусмотренных программным обеспечением Платежного терминала.

1.28. Плательщик - физическое лицо, изъявившее желание оплатить Товар и осуществившее Платеж за Товар в безналичном или наличном порядке в зависимости от способа приема Платежей, который использует Клиент по Договору.

1.29. Платеж – денежные средства, которые Плательщик передает Банку, в зависимости от способа приема Платежей, который использует Клиент по Договору с целью перечисления их Банком Клиенту в оплату Товаров.

1.30. Пароль Интернет-магазина – уникальное средство идентификации Клиента, которое представляет собой последовательность латинских букв, арабских цифр и любых других символов, указываемая Клиентом при его идентификации Банком.

1.31. Правила - Правила проведения операций в Торгово-сервисных предприятиях с использованием банковских карт Платежной системы «Клевер».

1.32. Процессинговый центр – аппаратно-программный комплекс Банка, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие сторон, Участников ПС для реализации Договора.

1.33. Реестр – реестр принятых Платежей в оплату реализуемых Клиентом Товаров за определенный предшествующий период времени, направляемый Банком Клиенту в электронной форме.

1.34. Реквизиты Карты - номер Карты, фамилия и имя Держателя Карты, срок действия Карты, указанные на лицевой стороне Карты, а также CVV2/CVC2-код (три последние цифры), указанный на оборотной стороне Карты.

1.35. Стороны – Клиент и Банк.

1.36. Средства идентификации Клиента - Пароль и Персональный идентификатор Интернет-магазина, и/или Пароль и Логин сервиса «Мобильный платеж», присваиваемые Клиенту Банком после заключения Договора при выборе соответствующего способа приема Платежей.

1.37. Сервис «Мобильный платеж» - сервис, позволяющий Клиенту выставлять Электронные счета, по которым Плательщик может осуществлять операции безналичной оплаты реализуемых Клиентом Товаров посредством Канала доступа «Мобильное приложение».

1.38. Сертификат – сертификат о присвоении Клиенту средств идентификации. Форма Сертификата устанавливается Банком самостоятельно.

1.39. Сотрудник - физическое лицо, являющееся работником Клиента по трудовому договору, либо нанятое Клиентом по договору личного найма и уполномоченное на осуществление обязанностей по Договору, или Клиент - физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица, или лицо, осуществляющее частную нотариальную деятельность в ПМР, лично выполняющий все действия по Договору.

1.40. Счет – текущий счет в рублях ПМР, открытый Банком Плательщику в соответствии с действующим законодательством ПМР и с условиями Договора о

комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк» для зачисления денежных средств и осуществления иных расчетных, кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.41. Тарифы – внутренний документ Банка, который устанавливает размер комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком Клиенту услуги. Размер комиссионного вознаграждения, указанный в Тарифах, может быть изменен в одностороннем порядке.

1.42. Терминал (POS-терминал) – электронное устройство, предназначенное для проведения безналичных Платежей и других операций с использованием Карты.

1.43. Техническое описание – техническое описание параметров настройки программного комплекса Интернет-магазина и (или) сервиса «Мобильный платеж» для организации приема Платежей, предоставляемое Банком Клиенту в зависимости от выбранного способа приема Платежей.

1.44. Торгово-сервисные предприятия (ТСП) – Клиент, принимающий Платеж за Товар с использованием Карты/Реквизитов Карты.

1.45. Торговая точка Торгово-сервисного предприятия - место, в котором Клиент осуществляет прием Платежей за Товар от Плательщиков с использованием Карты/Реквизитов Карты.

1.46. Товар - любые вещи, не изъятые и не ограниченные в обороте, имущественные права, а также услуги или работы, предоставление которых не запрещено действующим законодательством ПМР, реализуемые/оказываемые/выполняемые Клиентом.

1.47. Уведомление – информация о совершении Платежа посредством Интернет-магазина / сервиса «Мобильный платеж», либо о несвершении данного Платежа, направляемая Банком на указанный Клиентом адрес электронной почты, либо в ином порядке, определенном в Договоре.

1.48. Участник ПС – банк, заключивший с Банком договор, предусматривающий взаимодействие друг с другом с целью осуществления расчетов по Операциям, совершенным по Картам.

1.49. Чаевые - предоставление Плательщиком денежных средств в дар Сотруднику, либо Клиенту - физическому лицу, являющемуся индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица дополнительно к оплате за предоставленный Товар (в случае, если такая возможность будет предусмотрена в Электронном счете).

1.50. Чек – документ по Операции, составленный с использованием Терминала на бумажном носителе.

1.51. Электронный счет - электронный счет на оплату Товара, сформированный Клиентом в соответствии с Техническим описанием или требованиями Программного обеспечения при совершении Платежа посредством Интернет-магазина / сервиса «Мобильный платеж».

1.52. Электронная подпись (ЭП) – аналог собственноручной подписи уполномоченного Банком лица в виде информационного массива, формируемого путем криптографического преобразования содержательной части электронного документа с использованием закрытого ключа ЭП. ЭП однозначно определяет авторство и достоверность электронного документа.

1.53. Электронный журнал – документ или совокупность документов в электронной форме, сформированных Терминалом за определенный период времени при совершении операций с использованием Карты и Терминала.

1.54. Cash-back (Кэшбэк) – скидка в виде возврата части стоимости Товаров, возникающая при осуществлении безналичной оплаты за Товары с помощью Карты и ее реквизитов, перечисляемая Банком на основании отдельно заключенного Сторонами соглашения, на счет, к которому привязана Карта, по поручению ТСП. Перечисление Cash-back осуществляется в сроки и в порядке, определяемые Банком.

1.55. QR-код - двумерный штрихкод, предоставляющий информацию (о наименовании, платежных реквизитах ТСП, и другую информацию, необходимую для осуществления Плательщиком Платежа) в закодированном виде для быстрого ее распознавания с помощью камеры на мобильном устройстве Плательщика.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк принимает Платежи от Плательщиков в соответствии с условиями настоящего Договора в пользу Клиента за реализуемые Клиентом Товары.

2.2. Прием Платежей от Плательщиков в пользу Клиента может осуществляться Банком следующими способами:

- посредством Интернет-магазина;
- посредством сервиса «Мобильный платеж»;
- посредством приема к безналичной оплате Карт в торговых точках ТСП;
- через Отделения Банка;
- через Платежные терминалы;
- посредством Комплекса дистанционного обслуживания.

Выбранный способ приема Платежей определяется Сторонами в Условиях присоединения.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН:

3.1. Права Клиента:

3.1.1. Подать заявление о временном приостановлении Банком приема Платежей.

3.1.2. Изменять способ приема Платежей и иные данные, указанные в Условиях присоединения в порядке, определенном в Договоре.

3.1.3. Самостоятельно определять количество лиц, имеющих право доступа к Программному обеспечению.

3.1.4. Требовать исполнения Банком иных обязательств, предусмотренных Договором.

3.1.5. Расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном Договором.

3.1.6. Пользоваться иными правами, предусмотренными Договором.

3.2. Обязанности Клиента:

3.2.1. При заключении Договора предоставить в Банк документы, указанные в Приложении №1 к Договору.

3.2.2. Предоставлять в Банк по его требованию любые документы и информацию, обязанность предоставления которых предусмотрена законодательством ПМР, законодательством другого государства, Договором или внутренними документами Банка. Такие документы и информацию Клиент обязан предоставить в течение 3 (трех) дней со дня получения требования Банка о предоставлении документов и информации, если они не подлежат предоставлению в момент совершения банковской операции, но не более 5 (пяти) дней со дня возникновения обязанности предоставить их в Банк в соответствии с законодательством ПМР, законодательством другого государства, Договором или внутренними документами Банка.

3.2.3. Сообщать Банку не позднее, чем за пять календарных дней об изменении своего наименования, номера текущего счета и наименовании банка, где открыт этот счет и иных сведений, влияющих на надлежащее исполнение Договора.

3.2.4. Обучить Сотрудников порядку приема Платежей в соответствии с условиями Договора.

3.2.5. Своевременно оплачивать установленное вознаграждение за оказываемые Банком услуги по Договору в размере, указанном в Тарифах и в Условиях присоединения, и в порядке, определенном в Договоре.

3.2.6. Доводить до сведения Плательщиков информацию о порядке приема Банком Платежей по Договору.

3.2.7. Размещать на официальном сайте Клиента, в торговых точках ТСП, сообщения информационного характера о возможности совершения в Банке Платежей в оплату Товаров. Клиент вправе использовать также и другие доступные ему способы информирования физических лиц о возможности совершения Платежей в соответствии с условиями Договора.

3.2.8. Обеспечить контроль над правильностью и полнотой расчетов с Банком путем сверки расчетов.

3.2.9. Систематически, но не реже одного раза в месяц, сверять суммы, указанные в Реестрах, направляемых Банком Клиенту в электронном виде, с суммами, поступившими на текущий счет Клиента от Банка. В случае если при сверке расчетов будут выявлены какие-либо несоответствия в суммах, Клиент обязуется не позднее 5 (пяти) календарных дней после получения Реестра, письменно известить об этом Банк.

3.2.10. При несообщении Клиентом Банку о несоответствиях между суммами принятых и перечисленных Платежей в течение 5 (пяти) дней с момента получения от Банка Реестра в соответствии с настоящим пунктом Договора, суммы принятых от Плательщиков Платежей и перечисленных Банком на счет Клиента считаются им подтвержденными.

3.2.11. Принимать на себя обязанность по решению спорных вопросов в случае предъявления Банку претензий, судебных исков со стороны Плательщиков, возникших из-за отказа Банка в приеме Платежей по вине Клиента.

3.2.12. Уведомлять Банк об ошибочно перечисленных Банком суммах денежных средств не позднее одного рабочего дня со дня их выявления, а также перечислять Банку излишне перечисленные денежные средства.

3.2.13. Обеспечить Банку возможность списания в безакцептном порядке с текущих счетов Клиента денежных средств в соответствии с порядком, предусмотренным Договором.

3.2.14. Сообщать Банку по письменному запросу последнего о суммах Платежей, принятых Банком от Плательщиков в течение запрашиваемого периода, с целью проведения сверки расчетов.

3.2.15. Выполнять все требования Банка по установке, настройке Программного обеспечения, требуемого для приема Платежей.

3.2.16. При реорганизации или ликвидации Стороны, она обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 5 (пяти) банковских дней со дня принятия решения о реорганизации или ликвидации.

3.2.17. Хранить в течение срока, установленного Договором, документы, связанные с исполнением настоящего Договора, а также предоставлять по требованию Банка (оригиналы или их копии).

3.2.18. Исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором.

3.3. Права Банка:

3.3.1. Приостановить в одностороннем порядке исполнение обязательств по Договору в случае получения Банком от Плательщиков и (или) иных источников информации о неисполнении и (или) ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств перед Плательщиками, связанных с продажей Товаров, а также в случае продажи Клиентом Товаров, изъятых из оборота или ограниченных в обороте. По усмотрению Банка исполнение обязательств по Договору может быть приостановлено и в иных случаях, не указанных выше.

После принятия решения о приостановлении исполнения Банком обязательств по Договору, Банк в течение 1 (одного) рабочего дня направляет об этом уведомление Клиенту по почте либо по электронной почте по адресам, указанным в Условиях присоединения. Срок, на который может быть приостановлено исполнение Банком обязательств по Договору, а также условия возобновления исполнения обязательств Банка по Договору определяются Банком самостоятельно.

3.3.2. Расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке в случае не исполнения Клиентом обязательств по Договору, предоставления Клиентом недостоверных сведений, осуществления Клиентом деятельности, не предусмотренной его учредительными документами или в нарушение норм действующего законодательства ПМР, а также по иным причинам, которые прямо или косвенно могут влиять на исполнение обязательств, предусмотренных Договором.

3.3.3. В одностороннем порядке вносить изменения в Договор в порядке, определенном в Договоре.

3.3.4. Проверять предоставленные Клиентом документы, изготавливать их копии.

3.3.5. Запрашивать у Клиента иные документы, не указанные в Договоре, но необходимые для надлежащего исполнения им обязательств по Договору.

3.3.6. Уведомлять Клиента о принятых Платежах в порядке, определенном в Договоре.

3.3.7. Размещать логотипы, предоставленные Клиентом, в сети Интернет, СМИ и иных источниках информации в рекламных целях.

3.3.8. Пользоваться иными правами, предусмотренными Договором.

3.4. Обязанности Банка:

3.4.1. Осуществлять прием Платежей от Плательщиков в пользу Клиента в соответствии с условиями Договора.

3.4.2. Осуществлять перечисление принятых от Плательщиков Платежей в пользу Клиента в соответствии с условиями Договора. Сроки перечисления принятых от Плательщиков Платежей в пользу Клиента указываются в Условиях присоединения.

3.4.3. Исполнять поручения Клиента о безакцептном списании денежных средств с текущих счетов Клиента в случаях и порядке, установленных в Договоре.

3.4.4. Возмещать Клиенту денежные средства, неправомерно списанные с текущих счетов Клиента в качестве комиссионного вознаграждения, штрафов и по иным основаниям в пользу Банка, на основании оформленных Клиентом претензий, в размере, равном неправомерно списанным суммам. Указанные выплаты осуществляются Банком при условии признания Банком правомерности претензий Клиента.

3.4.5. Не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Платежей (если иное не предусмотрено Условиями присоединения), уведомлять Клиента о принятых Платежах, направляя Клиенту Реестры на адрес электронной почты Клиента, указанный в Условиях присоединения. Форма и содержание Реестра определяются Банком самостоятельно.

3.4.6 По просьбе Клиента проводить обучение Сотрудников порядку приема Платежей по Договору.

3.4.7 Хранить в течение срока, установленного Договором, документы, связанные с исполнением настоящего Договора, а также предоставлять по требованию Клиента (оригиналы или их копии).

3.4.8 Исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Банк перечисляет Клиенту сумму принятых Платежей в сроки, определенные в Условиях присоединения.

4.2. За услуги по приему Платежей, оказываемые Банком согласно условиям Договора, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение за каждый Платеж в порядке и в размере, указанном в Условиях присоединения и в Договоре. Комиссионное вознаграждение рассчитывается и уплачивается в валюте, указанной в Тарифах. За иные услуги, оказываемые Банком по Договору, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере и в порядке, указанном в Тарифах и в Договоре.

4.3. В зависимости от выбранного Клиентом способа оплаты комиссионного вознаграждения суммы принятых Платежей перечисляются Банком Клиенту способом, указанным в Условиях присоединения - либо в полном объеме, либо за вычетом комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку.

В случае, когда в Условиях присоединения определено, что Банк перечисляет Клиенту принятые Платежи в полном объеме, Клиент перечисляет Банку комиссионное вознаграждение не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за днем приема Платежа. При этом, Клиент обязан обратиться в Банк для получения информации о платежных реквизитах, по которым Клиент обязан перечислить комиссионное вознаграждение. Отсутствие у Клиента информации о платежных реквизитах не освобождает Клиента от обязанности уплатить комиссионное вознаграждение.

4.4. Порядок удовлетворения требований Банка:

4.4.1. Клиент, у которого открыты текущие счета в Банке, поручает Банку воспользоваться одним из способов удовлетворения требований Банка по усмотрению Банка (без дополнительного согласования с Клиентом):

а) списывать в безакцептном порядке со своего текущего счета, открытого в Банке в валюте обязательств, нижеуказанные суммы обязательств:

- суммы комиссионного вознаграждения, подлежащие уплате Банку за принятые Платежи;
- суммы, ранее ошибочно перечисленные Банком Клиенту;
- суммы, ранее возмещенные Банком Клиенту по операциям, которые впоследствии были оспорены Держателем Карты;
- суммы разницы, возникшей между суммами, списанными со счета лица, к которому привязана Карта, при ошибочно проведенной Клиентом операции, и суммами, возвращаемыми на счет лица, к которому привязана Карта, после отмены такой операции;
- суммы вознаграждения за пользование Обслуживанием;
- суммы возвращаемых Платежей в случае, если Клиентом инициирован Возврат Платежей, осуществленных с использованием Карты/Реквизитов Карты;
- иные суммы, которые Клиент обязан уплатить Банку по Договору.

В случае недостаточности денежных средств для уплаты вышеуказанных сумм или отсутствия денежных средств на вышеуказанном текущем счете Клиента, Клиент поручает списывать в безакцептном порядке вышеуказанные суммы со всех иных текущих счетов Клиента, открытых в Банке. В таком случае курс пересчета вышеуказанных сумм обязательств производится Банком в соответствии с его внутренними документами (без дополнительного согласования с Клиентом).

б) удерживать из сумм принятых Банком платежей суммы, указанные в пп. а) п. 4.4.1. Договора, а также суммы, которые Клиент должен уплатить Банку по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом.

4.4.2. Клиент, у которого открыты счета в ином обслуживающем банке, поручает Банку воспользоваться одним из способов удовлетворения требований Банка по усмотрению Банка (без дополнительного согласования с Клиентом):

а) списывать в безакцептном порядке со своего текущего счета, открытого в ином обслуживающем банке в валюте обязательств, суммы обязательств, указанные в пп. а) п. 4.4.1 Договора.

В случае недостаточности денежных средств для уплаты вышеуказанных сумм или отсутствия денежных средств на вышеуказанном текущем счете Клиента, Клиент поручает списывать в безакцептном порядке вышеуказанные суммы со всех иных текущих счетов Клиента, открытых в ином обслуживающем банке. В таком случае курс пересчета вышеуказанных сумм обязательств производится Банком в соответствии с его внутренними документами (без дополнительного согласования с Клиентом).

Для реализации вышеуказанного права Клиент обеспечивает Банку возможность списания в безакцептном порядке путем предоставления в обслуживающий банк поручения (распоряжения), оформленного в соответствии с требованиями этого банка и действующего законодательства ПМР. Клиент обязуется не отзываться предоставленные поручения (распоряжения) из иного обслуживающего банка до окончания срока действия Договора;

б) удерживать из сумм принятых Банком платежей суммы, указанные в пп. а) п. 4.4.1. Договора, а также суммы, которые Клиент должен уплатить Банку по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом.

4.5. В случае невозможности списания денежных средств с текущих счетов Клиента или удержания с принятых платежей вышеуказанных сумм обязательств, Клиент обязуется произвести перечисление Банку вышеуказанных сумм в течение 5 (пяти) дней со дня возникновения обязанности их уплаты.

4.6. Суммы Платежей, принятые Банком в пользу Клиента, перечисляются на счет Клиента по банковским реквизитам, указанным Клиентом в Условиях присоединения.

4.7. Клиент не вправе требовать от Плательщиков уплаты комиссионного вознаграждения, которое уплачивается Банку Клиентом согласно условиям Договора,

устанавливать и требовать от Плательщиков уплаты дополнительного комиссионного вознаграждения, связанного с оплатой ими Товаров и (или) Чаевых, а также устанавливать для Плательщиков повышенную стоимость за реализуемые Товары, когда цена Товара, реализуемого Клиентом с использованием Карты, превышает цену этого же Товара, реализуемого Клиентом за наличный расчет.

5. ПОРЯДОК ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ

5.1. Банк осуществляет прием платежей от Плательщиков в наличном или безналичном порядке в соответствии с Договором.

5.2. Для осуществления Банком приема Платежей Клиент сообщает Банку информацию, указанную в Договоре в зависимости от способа приема Платежей в порядке определенном в Договоре.

5.3. Банк уведомляет Клиента о принятых Платежах, направляя Реестры на адрес электронной почты Клиента, указанный в Условиях присоединения, либо иными способами, предусмотренными Договором, по усмотрению Банка. Реестры направляются ежедневно по итогам предыдущего дня, за исключением Реестров по Платежам, принятым через отделения Банка и Платежные терминалы, а также посредством Комплекса дистанционного обслуживания (в этом случае Реестры направляются в сроки, указанные в Условиях присоединения).

5.4. Банк принимает от Плательщиков как полный, так и частичный Платеж за Товар. Случаи, когда Банк принимает Платеж только в полном объеме, указываются в настоящем Договоре.

Банк не принимает Платеж, если сумма одного Платежа меньше минимальной величины комиссионного вознаграждения, указанного в Условиях присоединения или в Тарифах.

5.5. Стороны обоюдно признают приоритетную силу информации о сумме денежных средств, переданной Клиентом Банку в электронном виде, над данными, указанными в кассовом, товарном чеке или ином документе, выданном для подтверждения оплаты Товаров.

5.6. Клиент осуществляет Отмену операции оплаты Товаров/Возврат денежных средств Плательщикам в случаях:

- оформления Платежа с использованием Карты/Реквизитов Карты на сумму большую, чем требуется для оплаты приобретаемых Товаров;
- многократного списания денежных средств со счета Плательщика, произошедшего вследствие технических причин или нарушения Клиентом порядка приема Платежей;
- полного или частичного отказа Держателя Карты от приобретения Товара после оформления Платежа с использованием Карты/Реквизитов Карты;
- если Товар не был передан Клиентом Держателю Карты после совершения Платежа с использованием Карты/Реквизитов Карты;
- возврата Держателем Карты Товара, оплаченного ранее, при согласии Клиента с таким возвратом/отказом;
- в иных случаях, предусмотренных Договором.

5.7. В случае, если Держателем Карты был получен Cash-back, то Клиент при осуществлении Возврата денежных средств осуществляет возврат средств в сумме Авторизации. Сумма Cash-back, ранее зачисленная Держателю Карты, возвращается отдельной суммой на Счет Клиента.

5.8. Если Возврат денежных средств Банку осуществляется путем удержания из сумм, перечисляемых Банком Клиенту, но в течение пяти банковских дней с даты выполнения операции «Возврат» или с даты направления в Банк письма о Возврате денежных средств Банк не осуществил удержание, то Клиент в срок не позднее шестого рабочего дня с даты выполнения операции «Возврат» или даты направления в Банк письма о Возврате денежных

средств Держателю Карты, осуществляет безналичное перечисление средств Банку после предварительного согласования с Банком суммы возврата платежа/части платежа Плательщику.

5.9. Комиссионное вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку по Договору по Операциям, в отношении которых в последующем осуществляется Возврат денежных средств, Клиенту не возвращается.

5.10. Банк не устанавливает комиссионное вознаграждение за прием Платежа за Товар в случае приема Платежа при проведении операции по оплате этого Товара с использованием Карты или ее реквизитов за счет предоставленного Банком Плательщику кредита в рамках заключенного между Банком и Клиентом соглашения о взаимодействии при кредитовании Банком физических лиц в рамках банковских продуктов, если иное не указано в Тарифах.

6. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

6.1. Операции (документы по операциям) с Картами признаются Банком недействительными в случае, если:

- Операция была совершена с нарушением требований по работе с Оборудованием, отраженных в Договоре;
- Операция была совершена по поддельной/украденной Карте;
- Операция была совершена с Картой, срок действия которой уже истек или еще не наступил (на дату совершения Операции);
- при проведении процедуры Авторизации на Терминале был получен сообщение (код) Банка-эмитента об отказе или невозможности совершения Операции, однако Товар был передан покупателю;
- содержание Электронного реестра, переданного (выгруженного) в Банк, не соответствует содержанию документа, переданного Держателю Карты;
- цена Товара, реализованного Клиентом с использованием Карты, превышает цену этого же Товара, реализуемого Клиентом за наличный расчет;
- документ по Операции составлен до расторжения Договора, но предоставлен Клиентом к оплате уже после расторжения Договора.

6.2. В случае выявления нарушений, указанных в пункте 6.1. Договора, Банк вправе отложить зачисление (перечисление) денежных средств по проведенным Операциям на срок до 180 (сто восемьдесят) календарных дней (в течение этого времени Банк-эмитент в соответствии с правилами ПС имеет право предъявить претензию по Операции). По истечении указанного срока Банк принимает решение о зачислении (перечислении) денежных средств по Операции, либо отказе в зачислении (перечислении) данных средств на основании полученной от Участника ПС/ПС информации.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору в соответствии с законодательством ПМР и условиями Договора.

7.2. Банк не несет ответственность за сбои в работе почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и (или) иной информации, подлежащей передаче Банком Клиенту в соответствии с Договором. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и (или) базы данных Банка, технические сбои в платежных системах и др.), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

7.3. Клиент и Банк освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств с указанием причины неисполнения.

7.4. Банк не несет ответственность за отказ Плательщиков от совершения Платежа.

7.5. Банк не несет ответственность за не перечисление или несвоевременное перечисление Клиенту в установленный срок принятых Платежей по вине третьих лиц (в том числе, при несвоевременном сообщении Клиентом Банку об изменении банковских реквизитов и иной информации, необходимой Банку для надлежащего исполнения обязательств по Договору).

7.6. Банк не несет ответственность за приостановление исполнения своих обязательств по Договору, в случае, когда у Банка было такое право по Договору.

7.7. С момента передачи Банком Клиенту Программного обеспечения ответственность за его ненадлежащее использование несет Клиент.

7.8. Клиент несет ответственность за неправомерные действия или бездействия своих Сотрудников, а также лиц, допущенных к непосредственному исполнению обязанностей по Договору, приведших к возникновению убытков у Банка или Плательщиков.

7.9. Банк не несет ответственности по претензиям Держателей Карт к Клиенту, предъявленных ими в отношении качества Товара, сроков его доставки и иных обязательств Клиента, возникающих в связи с реализацией Товара, оплаченного с помощью Карты, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора. Указанные разногласия разрешаются Клиентом и Держателями Карт без участия Банка.

7.10. За несвоевременный возврат Оборудования Банку в случаях, указанных в Договоре, Клиент уплачивает пеню в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от стоимости Оборудования, указанной в Акте приема-передачи Оборудования, за каждый день просрочки возврата.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученную в ходе исполнения Договора информацию, являющуюся конфиденциальной. Под конфиденциальной информацией в Договоре, понимается не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе: условия Договора и Техническое описание, информация о Плательщиках, о Платежах, об остатках на счетах, об объемах операций.

8.2. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальную информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

В случае прекращения действия Договора, Стороны обязуются также не разглашать и не использовать в своих интересах и/или в интересах третьих лиц информацию, указанную в п.8.1. Договора, в течение 3 (трех) лет с даты прекращения действия Договора без письменного разрешения Стороны, предоставившей информацию (за исключением случаев, предусмотренных Договором).

8.3. Программное обеспечение составляет интеллектуальную собственность Банка и является коммерческой тайной Банка, которую Клиент обязуется не разглашать третьим лицам.

8.4. В случае нарушения Сторонами обязательств, указанных в пунктах 8.1-8.3 Договора, виновная Сторона обязана возместить другой Стороне причиненные этим убытки.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. В случае возникновения споров между Банком и Клиентом по вопросам исполнения Договора, Стороны обязуются принять все меры по их разрешению путем переговоров между собой.

9.2. Стороны рассматривают взаимные претензии, поданные только в письменной форме.

9.3. Разногласия, по которым Стороны не достигнут договоренности, разрешаются в установленном законодательством ПМР судебном порядке.

9.4. В случае возникновения между Плательщиком и Клиентом финансовых споров Плательщик и Клиент самостоятельно принимают меры по их разрешению, без участия Банка.

9.5. Стороны согласны признавать данные, полученные/отправленные в порядке электронного документооборота с использованием программного обеспечения Банка или программного обеспечения Клиента, в качестве доказательств для разрешения споров и разногласий, в том числе при разрешении споров в судебном порядке.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Особенности приема Платежей разными способами указываются в Приложениях к Договору, которые являются его неотъемлемой частью.

Выдача наличных денежных средств Держателям Карт, выпущенных Банком, регулируется на основании отдельных соглашений. Такие соглашения являются дополнением к Договору. Это означает, что Стороны руководствуются в том числе условиями Договора при исполнении обязательств по таким соглашениям. В случае противоречий между Договором и такими соглашениями, соглашения будут иметь преимущественную силу. Порядок изменения и расторжения таких соглашений определяется отдельно в этих соглашениях.

10.2. Договор считается заключенным Сторонами со дня подписания Сторонами Условий присоединения.

10.3. Изменение Условий присоединения осуществляется путем подписания Банком и Клиентом документа, содержащего измененные условия.

10.4. Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Договор.

10.5. Изменения, внесенные Банком в Договор, становятся обязательными для Сторон с даты размещения Банком новой редакции Договора на Web-странице Банка в сети Интернет по адресу: www.agroprombank.com.

10.6. Размещение Банком в новой редакции Договора на Web-странице Банка считается надлежащим уведомлением Клиента об изменении условий Договора.

10.7. Договор может быть расторгнут в одностороннем внесудебном порядке по желанию любой из Сторон в любое время. Сторона, которая желает расторгнуть Договор в одностороннем порядке без обращения в судебные органы, должна известить другую Сторону в письменном виде не менее чем за 10 (десять) дней до предполагаемой даты расторжения. В течение указанного срока Стороны обязаны произвести окончательный взаиморасчет по обязательствам, вытекающим из Договора.

10.8. Извещение и передача Банком документов Клиенту осуществляется путем направления документов по адресу местонахождения, указанному в Условиях присоединения или ином порядке, предусмотренном Договором.

10.9. Передача и обработка персональных данных физических лиц осуществляется в целях исполнения Сторонами Договора. Стороны обязуются ограничить распространение информации, связанной с исполнением Договора, только кругом лиц, имеющих к ней непосредственное отношение, а также в случаях, установленных законодательством ПМР.

10.10. Со дня подписания Клиентом и Банком Условий присоединения к Договору расторгаются все договоры и соглашения, регулирующие правоотношения, аналогичные правоотношениям, регулируемым Договором. При этом, оборудование, ранее переданное по таким договорам Клиент вправе не возвращать Банку. В таком случае, дальнейшее использование такого оборудования Клиентом осуществляется в соответствии с условиями Договора, регулирующими порядок пользования, возврата Оборудования.

10.11. Все, что не определено Договором, регулируется действующим законодательством ПМР.

11. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ

11.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Договора:

11.1.1. Приложение № 1 «Перечень документов, необходимых для заключения Договора»;

11.1.2. Приложение №2 «Порядок приема Платежей за Товары, реализуемые Клиентом через Интернет-магазин»;

11.1.3. Приложение № 3 «Порядок приема Платежей посредством Сервиса «Мобильный платеж» ЗАО «Агропромбанк»;

11.1.4. Приложение №4 «Порядок приема к безналичной оплате Карт в торговых точках Торгово-сервисных предприятий»;

11.1.5. Приложение №4а «Правила проведения операций в Торгово-сервисных предприятиях с использованием Карт»;

11.1.6. Приложение №5 «Порядок приема Платежей через Отделения Банка, через Платежные терминалы, а также посредством Комплекса дистанционного обслуживания Банка»;

11.1.7. Приложение №6 «Акт изъятия Карты».

11.1.8. Приложение №7 «Список Сообщений, получаемых при проведении операций».

Перечень документов, необходимых для заключения Договора.

1. Клиенты предоставляют в Банк следующие документы:
 - выписка из государственного реестра страны регистрации Клиента, датой выдачи не ранее двух дней до даты подписания Условий присоединения;
 - доверенность, в случае если Условия присоединения будет подписывать лицо от имени Клиента по доверенности.

2. По усмотрению Банка, Клиенты, у которых открыты текущие счета в иных обслуживающих банках дополнительно к документам, указанным в п. 1 настоящего Приложения, предоставляют в Банк:
 - свидетельство о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя);
 - устав (в случае если Клиент - юридическое лицо);
 - патент на осуществление предпринимательской деятельности (в случае если Клиент - индивидуальный предприниматель);
 - документ (решение, протокол) об избрании руководителя Клиента (в случае если Клиент - юридическое лицо);
 - лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством ПМР (в случае осуществления Клиентом лицензируемой деятельности).

Порядок приема платежей за Товары, реализуемые Клиентом через Интернет-магазин

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет условия приема Банком Платежей от Плательщиков в пользу Клиента за Товары, реализуемые Клиентом посредством Интернет-магазина.

1.2. Клиент предоставляет Банку в электронном виде логотип Интернет-магазина (в случае его наличия) в формате PNG или JPEG файла путем направления его на адрес электронной почты Банка partners@agroprombank.com или посредством предоставления логотипа Интернет-магазина на электронных носителях информации, а также предоставляет иную информацию, необходимую Банку для организации приема Платежей в пользу Клиента.

1.3. При условии исполнения Клиентом обязанности, указанной в п.1.2. настоящего Порядка и исполнения иных обязанностей по Договору в части предоставления всех необходимых Банку документов, Банк выдает Клиенту Сертификат, в котором указываются присвоенные Клиенту Средства идентификации, и направляет Клиенту на указанный им в Условиях присоединения адрес электронной почты в электронном виде Техническое описание. Форма Сертификата устанавливается Банком самостоятельно.

1.4. Клиент, следуя указаниям, имеющимся в Техническом описании, самостоятельно осуществляет настройку программного комплекса Интернет-магазина.

1.5. В случае компрометации выданного Клиенту Пароля Интернет-магазина, Клиент направляет в Банк заявление о замене Пароля Интернет-магазина на бумажном носителе.

1.6. Для подтверждения подлинности и авторства дополнительного подтверждения о совершении или отказе в совершении Платежа Стороны договорились использовать систему ЭП, основанную на принципах криптографии с открытым и закрытым ключами.

1.7. Сторонами установлено следующее:

1.7.1. система ЭП, используемая для удостоверения подлинности и авторства направляемого Банком дополнительного подтверждения о совершении или отказе в совершении Платежа, гарантирует защиту подписанного подтверждения о совершении или отказе в совершении Платежа от несанкционированного проникновения в него.

1.7.2. система ЭП позволяет Клиенту однозначно определить отправителя, а также делает невозможным отказ Банка, владельца закрытого ключа, от авторства под подтверждением о совершении или отказе в совершении Платежа, если система ЭП дает положительный результат при проверке подписи данного подтверждения его открытым ключом. При последующем изменении отправленного подтверждения, заверенного ЭП Банка, подпись становится некорректной (отличной от первоначальной), то есть проверка подписи дает отрицательный результат.

1.8. Банк размещает на своем официальном сайте свободный для скачивания открытый ключ, с помощью которого Клиент может определить авторство и достоверность электронного документа.

1.9. Получение Клиентом электронных подтверждений о совершении или отказе в совершении Платежа, подписанных ЭП Банка, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе информации.

1.10. В целях организации работы системы ЭП Клиент осуществляет настройку своего программного обеспечения согласно Техническому описанию.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк осуществляет прием Платежей от Плательщиков в пользу Клиента после исполнения Клиентом условий, указанных в пунктах 1.2, 1.4, 1.10 настоящего Порядка.

2.2. При получении заявления от Клиента о замене Пароля Интернет-магазина в связи с его компрометацией Банк обязан выдать Клиенту в течение 3 (трех) рабочих дней на

бумажном носителе Сертификат о присвоении Пароля Интернет-магазина, в котором указывается новый Пароль Интернет-магазина, присвоенный Клиенту.

2.3. Стороны пользуются иными правами и исполняют иные обязанности, предусмотренные Договором.

3. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ

3.1. Банк принимает Платеж только в полном объеме.

3.2. Платательщик после выбора им Товара в каталоге Интернет-магазина, оформляет заказ, после чего Платательщику выводится на сайте / в мобильном приложении Интернет-магазина Электронный счет.

3.3. Для оплаты Платательщиком Электронного счета на сайте / в мобильном приложении Интернет – магазина:

3.3.1. Клиент передает согласно Техническому описанию в автоматическом режиме Банку в электронном виде данные о стоимости Товара, реквизиты Электронного счета.

3.3.2. Платательщик оплачивает Электронный счет с использованием Реквизитов Карты.

3.4. Платеж с использованием Реквизитов Карты требует обязательной Авторизации путем ввода одноразового пароля, направляемого Банком Платательщику на номер его мобильный телефона, зарегистрированный в Банке.

3.5. Совершение Платежей с использованием Реквизитов Карты возможно при условии, что Карта не заблокирована по каким-либо причинам или не аннулирована, а также если денежных средств на текущем счете Платательщика, привязанном к Карте, достаточно для осуществления Платежа.

3.6. В случае совершения Платежа или не совершения Платежа по каким-либо причинам, Банк направляет Клиенту Уведомление на специальный электронный адрес Интернет-страницы, указанный Клиентом в Условиях присоединения. Если Уведомление не удалось направить по вышеуказанному адресу Клиента, Банк направляет уведомление на адрес электронной почты Клиента, указанный в Условиях присоединения, с указанием состояния Платежа и текстом ошибки.

3.7. При необходимости получения дополнительного подтверждения об Авторизации или отказе в совершении Платежа, Клиент направляет Банку запрос в соответствии с Техническим описанием. Банк, в случае правильного указания в запросе средств идентификации Клиента, предоставляет подтверждение, подписанное ЭП Банка. При получении подтверждения о совершении или отказе в совершении Платежа, Клиент обязуется проверить авторство и достоверность ЭП.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Банк не несет ответственность за отказ Платательщику в приеме Платежа в случаях:

- если у Платательщика отсутствует Карта, либо Карта заблокирована/аннулирована, а также если по иным причинам Платательщик не может воспользоваться Картой при оплате Платежа.

4.2. Банк не несет ответственности за качество реализуемого Клиентом Товара, за сроки его доставки и иные обязательства Клиента, связанные с реализацией Товара Платательщику.

5. ОТМЕНА ОПЕРАЦИИ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ. ВОЗВРАТ.

5.1. Порядок Отмены Платежа/Возврата денежных средств определяется Договором.

В случае, если Возврат денежных средств Платательщику осуществляется в день совершения операции на полную сумму, Клиент осуществляет Отмену операции оплаты Товара в соответствии с Техническим описанием.

В день совершения операции (лишь в случае Возврата части суммы Платежа) или в дни, следующие за днем совершения Платежа, Возврат денежных средств Платательщику на его текущий счет в Банке, с которого ранее были списаны соответствующие суммы для оплаты

Товаров в полной сумме Платежа или части суммы Платежа, Клиент осуществляет в соответствии с Техническим описанием.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Для регистрации Интернет-магазина Клиент должен предоставить Банку следующую информацию, направив ее по адресу электронной почты, указанному в Условиях присоединения:

1. Наименование Интернет-магазина
2. Адрес торговой точки
3. Электронный адрес технической поддержки Клиента
4. Краткое описание Интернет-магазина
5. Срок для оплаты Электронного счета в минутах
6. URL результата. Адрес Интернет-страницы, по которому Банк будет сообщать о результатах операции
7. Метод отправки результатов. Возможные варианты GET/POST/EMAIL
8. URL успеха. Адрес Интернет-страницы, по которому Банк будет отправлять информацию Клиенту в случае успеха
9. Метод отправки данных об успешной операции. Возможные варианты GET/POST
10. URL отказа. Адрес Интернет-страницы, по которому Банк будет отправлять информацию Клиенту в случае отказа
11. Метод отправки данных об отказе. Возможные варианты GET/POST
12. Логотип Клиента (изображение в формате PNG/JPG/GIF размером не более 60 килобайт и 200x200 пикселей).

**Порядок приема платежей посредством Сервиса «Мобильный платеж»
ЗАО «Агропромбанк»**

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет условия приема Банком Платежей от Плательщиков посредством Сервиса «Мобильный платеж».

1.2. Для организации приема Платежей Банк осуществляет регистрацию Клиента в программном комплексе Банка. После чего Банк выдает Клиенту Сертификат, в котором указываются присвоенные Клиенту Средства идентификации, и направляет Клиенту на указанный им в Условиях присоединения адрес электронной почты в электронном виде Техническое описание (при необходимости настройки Программного обеспечения).

При смене Средств идентификации Банк выдает Клиенту Сертификат об изменении средств идентификации.

1.3. Для надлежащей организации приема Платежей Клиент, следуя указаниям, имеющимся в Техническом описании, самостоятельно осуществляет настройку своего программного комплекса либо устанавливает Программное обеспечение, полученное от Банка либо полученное иным доступным способом, в том числе путем установки Мобильного приложения Банка на мобильном устройстве Клиента. Порядок организации приема Платежей посредством осуществления настройки своего программного обеспечения или посредством установки Программного обеспечения, предоставляемого Банком, определяется Клиентом самостоятельно, о чем Клиент устно уведомляет Банк.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк осуществляет прием Платежей от Плательщиков в пользу Клиента после исполнения Клиентом условий, указанных в пунктах 1.2, 1.3 настоящего Порядка.

2.2. Банк обязан предоставить Клиенту по его требованию Программное обеспечение, а также консультировать Клиента по вопросам настройки и использования Программного обеспечения.

2.3. В случае утери Сертификата, получения несанкционированного доступа к нему третьих лиц или других видах компрометации Средств идентификации Клиент обязан обратиться в Банк для их изменения (при этом Персональный идентификатор остается неизменным).

2.4. Клиент обязан получить от Сотрудников необходимую для приема Чаевых информацию (данные о текущих счетах, открытых в Банке Сотрудникам и пр.) и передать ее Банку в соответствии с Техническим описанием или запросами Программного обеспечения. За недостоверность и неполноту передаваемой Клиентом информации о Сотрудниках несет ответственность Клиент.

2.5. Стороны пользуются иными правами и исполняют иные обязанности, предусмотренные Договором.

3. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ

3.1. Банк принимает Платеж только в полном объеме.

3.2. Клиент формирует Электронный счет и направляет его Банку в соответствии с Техническим описанием или требованиями Программного обеспечения. Для формирования Электронного счета и совершения Плательщиком Платежа могут использоваться QR коды в соответствии с Техническим описанием. Символы, помещаемые в генерируемый QR код, предоставляются Банком Клиенту путем их направления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Условиях присоединения, или иным согласованным Сторонами способом.

3.3. Плательщик может оплатить Товар в безналичном порядке при условии, что у него в Банке открыты текущие счета, он подключен к Комплексу дистанционного обслуживания клиентов (к соответствующему каналу доступа, позволяющему ему осуществлять Платежи посредством сервиса «Мобильный платеж»), при этом его

обслуживание в Комплексе дистанционного обслуживания клиентов не приостановлено по каким-либо причинам.

При формировании Электронного счета с использованием QR кодов Плательщик может оплатить Товар в безналичном порядке путем совершения операции с использованием Реквизитов Карты.

Совершение операций с использованием Реквизитов Карты возможно при условии, что Карта не заблокирована по каким-либо причинам или не аннулирована, а также если денежных средств на текущем счете Плательщика, открытом в Банке, достаточно для осуществления Платежа.

3.4. Плательщик вправе перечислить Чаевые Сотруднику или Клиенту - физическому лицу, являющемуся индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица (в случае если такая возможность будет предусмотрена в Электронном счете).

3.5. В случае совершения Платежа или несоборшения Платежа по Электронному счету, Банк направляет Клиенту Уведомление в порядке, предусмотренном Техническим описанием, или направляет Уведомление посредством Программного обеспечения. После получения указанной информации Клиент уведомляет Сотрудника об оплате или не оплате Электронного счета.

3.6. Банк вправе отказать в приеме Платежа и перечислении Чаевых в случае несообщения Клиентом всей информации, предусмотренной Техническим описанием или запросами Программного обеспечения.

4. ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ

4.1. Чаевые перечисляются Банком на счета Сотрудников или Клиента - физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица, открытые в Банке, согласно распоряжения Плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Платежа.

Чаевые, принятые Банком от Плательщика, перечисляются за вычетом комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с Тарифами Банка.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Банк не несет ответственность за:

- непоречисление или несвоевременное поречисление Сотрудникам или Клиенту - физическому лицу, являющемуся индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица Чаевых по вине третьих лиц или Клиента;

- отказ Плательщику в приеме Платежа и поречислении Чаевых в случаях, если у Плательщика отсутствуют Счета, открытые в Банке, если Плательщик не подключен к Комплексу дистанционного обслуживания Банка, к соответствующему каналу доступа, позволяющему в соответствии с внутренними документами Банка производить Платежи, предусмотренные Договором, посредством сервиса «Мобильный платеж», если обслуживание Плательщика приостановлено в соответствии с Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк»;

- отказ Плательщику в приеме платежа, если у Плательщика отсутствует Карта, либо Карта заблокирована/аннулирована, а также если по иным причинам Плательщик не может воспользоваться Картой при оплате Платежа;

- качество реализуемого Клиентом Товара, за сроки его доставки и иные обязательства Клиента, связанные с реализацией Товара Плательщику;

- совершение Платежа с использованием QR кода в сумме несоответствующей сумме, указанной Клиентом Плательщику для оплаты (при введении суммы Платежа Плательщиком самостоятельно посредством канала доступа «Мобильное приложение»).

6. ОТМЕНА ОПЕРАЦИИ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ. ВОЗВРАТ

6.1. Порядок Отмены Платежа/Возврата денежных средств определяется Договором.

Возврат части суммы Платежа не допускается.

В случае, если Возврат денежных средств Плательщику осуществляется в день совершения Платежа, Клиент осуществляет Отмену операции оплаты Товара в соответствии с Техническим описанием, либо посредством функции «Отмена» Программного обеспечения.

В дни, следующие за днем совершения Платежа, Возврат денежных средств Плательщику на его текущий счет в Банке, с которого ранее были списаны соответствующие суммы для оплаты Товаров в полной сумме Платежа Клиент осуществляет в соответствии с Техническим описанием, либо посредством функции «Возврат» Программного обеспечения.

Порядок приема к безналичной оплате Карт в торговых точках Торгово-сервисных предприятий

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Клиент принимает выпущенные в обращение Банком Карты в качестве платежного средства безналичной оплаты за реализуемые Товары.

1.2. Банк осуществляет перевод на счет Клиента денежных средств по операциям, совершенным Держателями Карт.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Клиент обязан:

2.1.1. Принимать к оплате Карты в качестве платежного инструмента за Товары.

2.1.2. Осуществлять обслуживание Держателей Карт в течение всего рабочего дня Клиента. Принимать к оплате Карты в качестве платежного средства за Товары в торговых точках ТСП.

2.1.3. Выдавать Держателям Карт чеки, выпущенные Терминалом (в случае наличия такой технической возможности), после совершения операций оплаты за Товары в торговых точках ТСП.

2.1.4. Не реже чем один раз в день (календарный) предоставлять в Банк данные о проведенных Платежах с использованием Карт в виде Электронного журнала в соответствии с Правилами.

2.1.5. Получить от Банка Оборудование для организации принятия к безналичной оплате Карт за реализуемые Товары, либо использовать Оборудование, переданное Банком другому Клиенту, при наличии согласия Банка на передачу такого Оборудования иным Клиентам, в пользу которых Банком осуществляется прием Платежей.

2.1.6. Установить на мобильном устройстве Клиента Мобильное приложение Банка «АПБ терминал» (в случае если это необходимо в соответствии с техническими характеристиками Оборудования).

2.1.7. Установить Оборудование в торговых точках ТСП совместно со специалистами Банка.

2.1.8. Использовать Оборудование только для обслуживания Карт в рамках настоящего Договора.

2.1.9. Использовать для проведения операций с использованием Карт Оборудование и согласованные с Банком расходные материалы.

2.1.10. Заказать телекоммуникационный канал связи, необходимый для подключения установленного Оборудования либо мобильного устройства Клиента, на котором установлено Мобильное приложение Банка «АПБ терминал», к Процессинговому центру (сеть «Интернет») у соответствующих провайдеров и самостоятельно оплачивать стоимость его подключения и эксплуатации.

2.1.11. Предоставить Банку условия для обучения персонала Клиента и обеспечить обучение Сотрудников по вопросам безопасности операций с использованием Карт, технологии работы с установленным Оборудованием и оформления документов по операциям с использованием Карт.

2.1.12. Допускать к совершению операций с использованием Карт только обученных Сотрудников Клиента или иных лиц по согласованию с Банком.

2.1.13. Обращаться в Банк для проведения текущего и капитального ремонта Оборудования.

2.1.14. Не передавать Оборудование третьим лицам без письменного согласия Банка. Пользоваться Оборудованием только в тех торговых точках ТСП, адреса которых указаны в Акте приема-передачи Оборудования. Допускается использование Оборудования по согласованию с Банком в месте нахождения Плательщика (при наличии такой технической возможности).

2.1.15. Клиент обязан вернуть Оборудование по Акту приема-передачи в течение 10 (десяти) дней со дня получения письменного уведомления Банка в следующих случаях:

- нарушение Клиентом условий Договора;
- наличие непогашенной задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору в течение 4 (четырёх) месяцев.

Клиент обязан вернуть Оборудование по акту приема-передачи в течение 5 (пяти) календарных дней в случае приостановления деятельности в случаях, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

2.1.16. За свой счет и своими силами осуществлять замену термоленты, используемой при работе с Терминалом.

2.2. Банк обязан:

2.2.1. Передать Клиенту Оборудование на срок действия Договора по Акту приема-передачи Оборудования, за исключением случаев, предусмотренных п.2.1.5 настоящего Приложения, а также установить Оборудование в торговых точках ТСП, указанных Клиентом (за исключением Оборудования, которое в соответствии с его техническими характеристиками может быть использовано вне места нахождения торговых точек ТСП).

2.2.2. В случае повреждения Оборудования или обнаружения дефектов в работе Оборудования, возникших по вине Банка, производить ремонт Оборудования за свой счет или произвести замену Оборудования, составив при этом соответствующий Акт приема-передачи Оборудования.

2.2.3. Производить за свой счет техническое обслуживание Оборудования по требованию Клиента, а также за свой счет осуществлять ремонт или замену Оборудования в тех случаях, когда необходимость в этом возникла по вине Банка.

2.2.4. Обеспечить прием и обработку Электронных журналов, предоставляемых Клиентом в соответствии с Договором.

2.2.5. Консультировать Клиента по вопросам установки и настройки установленного на Оборудование Программного обеспечения.

2.3. Клиент вправе:

2.3.1. Получать у представителей Банка дополнительные консультации и разъяснения по вопросам проведения операций с использованием Карт и эксплуатации Оборудования.

2.3.2. Обращаться в Банк о предоставлении дополнительного Оборудования.

2.3.3. Приостановить обслуживание Держателей Карт только после письменного уведомления об этом Банка не менее чем за 5 (пять) рабочих дней.

2.3.4. Установить Программное обеспечение «АПБ.Онлайн-Касса» или иное Программное обеспечение, позволяющее расширить возможности использования Оборудования, на Оборудование, которое допускает возможность устанавливать такое Программное обеспечение.

2.4. Банк вправе:

2.4.1. Проводить проверки в целях осуществления контроля за соблюдением Клиентом положений настоящего Договора и Правил.

2.4.2. Заблокировать Терминалы, переданные Клиенту, а также приостановить расчеты по операциям в случае наличия у Банка обоснованных подозрений в совершении правонарушений операций при условии обязательного официального уведомления Клиента не позднее чем через 1 (один) рабочий день.

2.4.3. Разблокировать Терминалы, переданные Клиенту, заблокированные в соответствии с условиями настоящего Договора, и возобновить расчеты по операциям, совершенным с использованием этих Терминалов, после получения от Клиента сообщения о выявлении и устранении им причин совершения правонарушений операций, по форме и сути удовлетворяющего Банк.

2.4.4. Потребовать у Клиента предоставления информации и документов об Операциях, совершенных с использованием Карт в Терминалах, вызвавших у Банка

подозрение в совершении неправомерных операций.

2.4.4. Не производить расчеты до момента передачи Клиентом Электронного журнала в Банк, в соответствии с Правилами.

2.4.5. В случае нарушения Клиентом условий Договора, в случае наличия непогашенной задолженности Клиента по Договору перед Банком в течение 4 (четырёх) месяцев, либо в случае приостановления деятельности Клиента в соответствии с действующим законодательством ПМР, Банк имеет право потребовать возвратить предоставленное Клиенту Оборудование.

2.4.6. Стороны пользуются иными правами и исполняют иные обязанности, предусмотренные Договором.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С КАРТАМИ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ

3.1. Операции с использованием Карт требуют обязательной Авторизации. Код Авторизации должен быть получен перед совершением операции по Карте в Процессинговом центре. Операция по Карте не совершается в случае получения отказа в Авторизации.

3.2. Если после получения кода Авторизации Товар не будет передан Держателю Карты, Клиент должен немедленно совершить операцию «Отмена» в соответствии с Правилами.

3.3. Выдача Клиентом Держателям Карт наличных денежных средств по Картам запрещается, в том числе и при оформлении операции Возврата денежных средств.

3.4. В случае возврата Держателем Карты Товаров, оплаченных ранее с использованием Карты, и с согласия Клиента с таким возвратом, взаиморасчеты с Держателем Карты производятся только безналичным путем с оформлением соответствующего документа или выполнения операции Возврат денежных средств, в соответствии с Правилами.

3.5. После получения кода Авторизации в Процессинговом центре Клиент оформляет все реквизиты документов по операции согласно Правилам.

3.6. В случае, если Возврат денежных средств Плательщику осуществляется в день совершения операции на полную сумму Платежа еще до предоставления в Банк Электронного журнала, Клиент осуществляет Отмену операции оплаты Товара в соответствии с Правилами.

3.7. В день совершения операции, но уже после предоставления Электронного журнала в Банк в соответствии с Правилами, или в дни следующие за днем совершения Платежа по Карте, Возврат денежных средств в полной сумме Платежа (части суммы Платежа) Клиент осуществляет следующими способами:

- в случае, если Оборудование позволяет провести Возврат, Клиент осуществляет Возврат денежных средств, в соответствии с Договором и Правилами.
- в случае если Оборудование не позволяет произвести Возврат, то Возврат денежных средств Держателю Карты производится Банком на основании письма Клиента, направленного в Банк вместе с копией заявления Держателя Карты или без таковой.

4. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРУДОВАНИЯ

4.1. Банк устанавливает Оборудование в торговых точках ТСП, адреса и количество которых указывается Клиентом. Оборудование является собственностью Банка.

4.2. Получив от Банка или от иного Клиента Оборудование для организации приема Платежей, Клиент обязан произвести осмотр принимаемого Оборудования. При получении от Банка Оборудования, составить совместно с Банком Акт приема-передачи Оборудования в двух экземплярах, один из которых остается у Клиента, второй – у Банка. В Акте приема-передачи Оборудования должно быть указано наименование, модель, количество, места установки передаваемого Оборудования, другая необходимая информация.

4.3. Клиент обязан содержать Оборудование в полной исправности в соответствии со стандартами, техническими условиями, иной документацией предприятия-изготовителя, надлежащим образом заботиться о нем; не производить никаких изменений в

Оборудовании; не допускать механических повреждений, попадания внутрь Оборудования насекомых, посторонних предметов, сыпучих веществ, жидкостей и т.п.

4.4. В случае возникновения поломок или технических сбоев в работе Оборудования, приведших к приостановке приема Платежей, Клиент обязан немедленно по телефону Банка **16-60, +373 (533) 7-99-30**, а затем и в письменной форме, известить об этом Банк.

4.5. В случае повреждения и (или) утраты Оборудования по вине Клиента или третьих лиц Клиент обязан по выбору Банка произвести в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения письма от Банка:

а) ремонт Оборудования за счет Клиента;

б) возмещение Банку суммы ущерба, причиненного Банку в связи с повреждением и (или) утратой Оборудования.

4.6. В случае повреждения Оборудования или обнаружения дефектов в работе Оборудования, возникших по вине Банка, Банк производит ремонт Оборудования за свой счет или замену Оборудования, составив при этом соответствующий Акт.

4.7. Клиент принимает на себя риск случайной гибели (утери) или случайного повреждения Оборудования в соответствии с действующим законодательством ПМР.

4.8. Стоимость Оборудования указывается в Акте приема – передачи Оборудования.

В случае повреждения и (или) утраты Оборудования по вине Клиента или третьих лиц Банк определяет сумму ущерба в рублях ПМР по курсу, установленному Банком в соответствии с его внутренними документами, исходя из стоимости Оборудования, указанной в Акте приема-передачи Оборудования, с учетом всех расходов, которые Банк понесет для полного восстановления работоспособности и внешнего вида Оборудования, включая транспортные и иные расходы по доставке деталей и частей для ремонта Оборудования, или с учетом всех расходов, которые Банк понесет при замене поврежденного и (или) утраченного Оборудования на новое оборудование, а также иных критериев, которые могут быть применимы Банком для определения суммы ущерба.

Банк составляет Акт об определении размера ущерба в двух экземплярах с указанием суммы ущерба, причиненного Банку в связи с повреждением и (или) утратой Оборудования.

Банк направляет Клиенту письмо с требованием о возмещении ущерба и Акт об определении размера ущерба для его подписания уполномоченным лицом Клиента, один экземпляр которого Клиент возвращает в Банк после его подписания.

Клиент обязан уплатить сумму ущерба, определенную в подписанном Сторонами Акте об определении размера ущерба, в течение установленного срока.

В случае неподписания Клиентом Акта об определении размера ущерба в установленный Банком срок или письменного отказа Клиента от подписания Акта об определении размера ущерба Клиент обязан уплатить Банку в качестве возмещения причиненного Банку ущерба в связи с повреждением и (или) утратой Оборудования сумму, указанную в Акте приема-передачи Оборудования, в рублях ПМР по курсу, установленному Банком в соответствии с его внутренними документами на день оплаты..

Возврат Оборудования Банку осуществляется по Акту приема-передачи Оборудования, составленному в порядке, аналогичном порядку, указанному в п. 4.2 настоящего Приложения.

4.9. Клиент уплачивает Банку в порядке, определенном в Договоре, за каждую единицу переданного Клиенту во временное пользование Оборудования вознаграждение за пользование Оборудованием в сумме, определенной в Условиях присоединения.

Клиент уплачивает Банку вознаграждение за оказание дополнительных услуг по предоставлению возможности использования Программного обеспечения «АПБ.Онлайн-Касса» или иного Программного обеспечения, позволяющего расширить возможности использования Оборудования в случае его установки на Оборудование, за каждую единицу переданного Клиенту во временное пользование Оборудования с таким установленным Программным обеспечением (далее – «дополнительные услуги»).

Вознаграждение за пользование Оборудованием уплачивается Клиентом ежемесячно за полный месяц пользования Оборудованием, начиная с месяца, следующего за месяцем установки Оборудования в торговых точках ТСП согласно Условий присоединения. Вознаграждение за оказание дополнительных услуг уплачивается Клиентом ежемесячно за

полный месяц пользования Оборудованием, на которое установлено Программное обеспечение «АПБ.Онлайн-Касса» или иное Программное обеспечение, позволяющее расширить возможности использования Оборудования, начиная с месяца, следующего за месяцем установки соответствующего Программного обеспечения. Дополнительные услуги в текущем месяце считаются оказанными, если Клиент в течение месяца, следующего за месяцем, в котором оказаны услуги, не предоставил обоснованной письменной претензии к Банку о том, что вышеуказанные дополнительные услуги не были оказаны. В случае удаления Клиентом установленного на Оборудование Программного обеспечения «АПБ.Онлайн-Касса» или иного Программного обеспечения, позволяющего расширить возможности использования Оборудования, вознаграждение за оказание дополнительных услуг оплачивается за весь календарный месяц, в котором произошло удаление соответствующего Программного обеспечения.

В случае расторжения Договора Клиент обязан оплатить вознаграждение за пользование Оборудованием за весь календарный месяц, в котором произошло расторжение Договора.

4.10 В случае, если в течении 10 рабочих дней после получения Банком извещения от Клиента о возникновении поломок или технических сбоев в работе Оборудования, приведших к приостановлению приема Платежей, Банк не осуществил ремонт или замену Оборудования для возобновления приема Платежей, Клиент освобождается от уплаты вознаграждения за пользование Оборудованием за месяц, следующий за месяцем, когда было получено Банком извещение.

4.11. В случае полного прекращения работы (закрытия) Торговой точки ТСП, Клиент обязуется уведомить об этом Банк в сроки, оговоренные в Договоре, и вернуть Оборудование на основании Акта приема-передачи Оборудования в течение 10 (десяти) дней с момента прекращения работы (закрытия) Торговой точки ТСП.

4.12. Предоставить по запросу Банка сведения об Операциях с использованием Карт, в указанные Банком сроки.

5. ПОРЯДОК ИЗЪЯТИЯ КАРТ

5.1. Клиент обязан изъять Карту в случаях и в порядке, определенных Правилами.

Правила проведения операций в Торгово - сервисных предприятиях с использованием Карт

1. ПОРЯДОК РАБОТЫ С ТЕРМИНАЛОМ

Перед началом работы ТСП необходимо включить торговый терминал и/или сопутствующее оборудование. Получив от Плательщика Карту при оплате приобретаемого товара, выполненных работ, оказанных услуг, сотрудник Клиента ее должен внимательно осмотреть. Если в результате осмотра будет обнаружено, что имеются отслоения покрытия Карты и/или повреждения площадки микросхемы, или имеются иные повреждения, которые могут засорить торговый терминал или повредить его внутренние контакты, или иным образом воспрепятствовать обычной его работе, сотруднику Клиента не следует вставлять Карту в терминал для проведения оплаты Товаров. В этом случае необходимо попробовать провести оплату по бесконтактной технологии, в случае отказа объяснить причины отказа в приеме Карты и предложить лицу, предъявившего Карту, обратиться в Банк.

Далее сотрудник Клиента действует согласно инструкции, передаваемой Банком с торговым терминалом.

2. СВЕРКА ИТОГОВ (ЗАКРЫТИЕ ДНЯ)

В результате проведения процедуры передачи информации о произведенных платежах (функция - «**СВЕРКА ИТОГОВ**» в POS-терминале) выполняется передача в Банк Электронного журнала, содержащего сведения о проведенных платежах с использованием Карт за период от даты предыдущей передачи информации до текущей даты.

3. ОТМЕНА ОПЕРАЦИИ. ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. В случае возникновения необходимости возврата Держателю Карты денежных средств по Операции Клиент производит Отмену Операции/Возврат денежных средств в порядке, предусмотренном Договором и Правилами.

В случае, если возврат денежных средств Клиент осуществляет в день совершения Операции (до направления (выгрузки) Электронного журнала), Клиент производит операцию «Отмену».

После направления (выгрузки) Электронного журнала, возврат денежных средств Держателю Карты Клиент осуществляет посредством осуществления операции «Возврат».

3.2. Запрещается сотрудникам Клиента осуществлять возврат средств наличными денежными средствами по операциям, осуществленным по карте или ее реквизитам.

4. ОПЕРАЦИЯ «ПРЕАВТОРИЗАЦИЯ»

Преавторизация – это блокирование суммы денежных средств на счете Держателя Карты с помощью Карты. Операция проведения/отмены преавторизации осуществляется в POS-терминале в соответствии с инструкцией пользования POS-терминалом.

5. ПОРЯДОК ИЗЪЯТИЯ КАРТ

5.1. В случае если при проведении Авторизации на Терминале будет отображено сообщение (код) Банка-эмитента, предусматривающее необходимость изъятия Карты (Приложение №8), а также в случае предоставления Держателем Карты украденной,

поддельной, утерянной Карты, сотрудник Клиента обязан изъять Карту, о чем незамедлительно уведомляет Банк по телефону 16-60, +373 (533) 7-99-30. При изъятии Карты Сотруднику Клиента необходимо оформить Акт об изъятии Карты по форме, предусмотренной Приложением № 7.

5.2. Изъятые сотрудником Клиента Карты и Акт об изъятии Карты помещаются в запечатываемый конверт или опечатываются иным способом, обеспечивающим невозможность просмотра данных реквизитов Карты, и передаются в Банк, не позднее 3 (трех) дней, следующих за датой их изъятия.

Порядок приема Платежей через Отделения Банка, Платежные терминалы Банка, а также посредством Комплекса дистанционного обслуживания Банка

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет условия приема Платежей от Плательщиков в пользу Клиента за Товар через Платежные терминалы, Отделения Банка и посредством Комплекса дистанционного обслуживания.

2. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ

2.1. Банк вправе осуществлять прием Платежей от Плательщиков в наличном и безналичном порядке в соответствии с Договором и внутренними документами Банка.

2.2. При осуществлении Платежа Плательщику необходимо сообщить Банку следующую информацию: наименование Клиента, Ф.И.О. Плательщика, сумма платежа. Также Плательщик сообщает назначение платежа, если оно не предусмотрено Условиями присоединения.

2.3. В подтверждение приема Платежа Банк выдает Плательщику квитанцию или иной документ, подтверждающий прием Банком платежа.

В случае приема Банком платежей в безналичном порядке квитанция может быть распечатана Плательщиком самостоятельно, или выдана Банком по требованию Плательщика при его личном обращении в Отделение Банка.

2.4. Банк отказывает в приеме Платежа, в случае если Плательщиком не была сообщена информация, предусмотренная п. 2.2. настоящего порядка Порядка.

3. ОТМЕНА ОПЕРАЦИИ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ. ВОЗВРАТ

3.1. Возможность отмены операции оплаты Товара, осуществленной через Платежные терминалы, Отделения Банка или посредством Комплекса дистанционного обслуживания, рассматривается Банком на основании заявления Плательщика, поданного в Банк в день приема Платежа. При принятии Банком положительного решения о возможности Отмены операции оплаты Товара, денежные средства зачисляются на текущий счет Плательщика, указанный в заявлении, в сроки, установленные внутренними документами Банка.

Возврат Платежа Плательщику осуществляется Клиентом самостоятельно без участия Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк имеет право самостоятельно принимать решение о размещении иконок платежей Клиента в тех или иных разделах Платежных терминалов Банка и Комплекса дистанционного обслуживания Банка.

Список Сообщений, получаемых при проведении операций

Код ответа	Изъятие карты	Описание	Действие Сотрудника Клиента
000	Нет	Одобрено	<i>Авторизация прошла успешно.</i> Товар/услуга может быть передан/оказан клиенту.
003	Нет	Одобрено	<i>Авторизация прошла успешно.</i> Товар/услуга может быть передан/оказан клиенту.
005	Нет	Системная ошибка	<i>Ошибка в сети.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
020	Нет	Одобрено	<i>Авторизация прошла успешно.</i> Данный код присваивается только при запросе баланса.
095	Нет	Ошибка реконциляции	<i>Авторизация отклонена.</i> Ошибка при закрытии дня (Сверки Итогов).
100	Нет	Не поддерживается	<i>Авторизация отклонена.</i> Банк клиента отклонил авторизацию без объяснения причины. Посоветовать клиенту обратиться в свой банк.
101	Нет	Карта просрочена	<i>Авторизация отклонена.</i> Карта просрочена (но не подлежит к изъятию).
103	Нет	Позвоните эмитенту	<i>Авторизация отклонена.</i> Клиент должен обратиться в банк.
104	Нет	Карта не обслуживается	<i>Авторизация отклонена.</i> Карта объявлена недействительной (но не подлежит к изъятию).
105	Нет	Вызвать охрану	<i>Авторизация отклонена.</i> Связаться с банком-эквайром.
106	Нет	Исчерпан ввод ПИН	<i>Авторизация отклонена.</i> Число неправильно введенных ПИН-кодов превысило разрешенное количество.
107	Нет	Позвоните эмитенту	<i>Авторизация отклонена.</i> Клиент должен обратиться в банк.
109	Нет	Неверный N коммерсанта	<i>Авторизация отклонена.</i> Транзакция запрещена для данного торговца.
110	Нет	Некорректная сумма	<i>Авторизация отклонена.</i> Возможно, была введена неверная сумма. Ввести данные вновь и повторить авторизацию. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком

111	Нет	Неверный счет	<i>Авторизация отклонена.</i> Банк клиента отклонил авторизацию из-за отсутствия указанного счета у клиента.
116	Нет	Недостаточно средств	<i>Авторизация отклонена.</i> Недостаточно средств на счете клиента. Можно уменьшить сумму авторизации или рекомендовать клиенту связаться со своим банком.
117	Нет	Неверный ПИН	<i>Авторизация отклонена.</i> Неправильно введен ПИН-код. Попросить клиента удостовериться в правильности вводимого ПИН-кода. Предупредить, что число попыток ограничено. Повторить авторизацию.
119	Нет	Транзакция запрещена	<i>Авторизация отклонена.</i> Данный тип транзакции не предусмотрен для предъявленной Карты.
120	Нет	Не разрешена	<i>Авторизация отклонена.</i> Данная транзакция запрещена.
121	Нет	Превышение лимита выдачи	<i>Авторизация отклонена.</i> Сумма авторизации превысила лимит расходования, установленный банком клиента. Можно уменьшить сумму авторизации или рекомендовать клиенту связаться со своим банком.
123	Нет	Превышен лимит операции	<i>Авторизация отклонена.</i> Количество авторизации превысило лимит, установленный банком клиента. Рекомендовать клиенту связаться со своим банком.
125	Нет	Испорченная карта	<i>Авторизация отклонена.</i> Не обслуживать.
126	Нет	Ошибка обработки ПИН	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
127	Нет	Ошибка обработки ПИН	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
128	Нет	Ошибка обработки ПИН	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
200	Да	Неверная Карта	<i>Авторизация отклонена.</i> Не обслуживать, банк клиента отклонил транзакцию и дал команду изъять карту.
201	Да	Карта просрочена	<i>Авторизация отклонена, изъять Карту.</i> Карта просрочена, банк клиента дал команду изъять Карту.
202	Да	Неверная Карта	<i>Авторизация отклонена.</i> Не обслуживать, банк клиента отклонил транзакцию и дал команду изъять карту.
203	Да	Вызвать охрану	<i>Авторизация отклонена.</i> Не обслуживать, банк клиента отклонил транзакцию и дал команду изъять карту.

204	Да	Счет не доступен	<i>Авторизация отклонена.</i> Банк клиента отклонил авторизацию из-за отсутствия доступа к счету клиента, банк клиента дал команду изъять Карту
205	Да	Вызвать охрану	<i>Авторизация отклонена.</i> Не обслуживать, банк клиента отклонил транзакцию и дал команду изъять карту.
206	Да	Неверный ПИН	<i>Авторизация отклонена.</i> Неправильно введен ПИН-код. Банк клиента отклонил транзакцию и дал команду изъять карту.
208	Да	Карта потеряна	<i>Авторизация отклонена, изъять Карту.</i> Карта объявлена утерянной, банк клиента дал команду изъять Карту
209	Да	Карта украдена	<i>Авторизация отклонена, изъять Карту.</i> Карта объявлена украденной, банк клиента дал команду изъять Карту.
901	Нет	Неверные параметры транзакции	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
902	Нет	Неверная транзакция	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
903	Нет	Повторите ввод	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
904	Нет	Нестандартный ответ	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
905	Нет	Неизвестный эмитент	<i>Авторизация отклонена.</i> Не обслуживать.
907	Нет	Эмитент не доступен	<i>Авторизация отклонена.</i> Узел банка, выпустившего Карту не найден в системе. На данный момент Карта не может быть обработана. Посоветовать клиенту обратиться в свой банк.
908	Нет	Неизвестный эмитент	<i>Авторизация отклонена.</i> Не обслуживать.
909	Нет	Системная ошибка	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
910	Нет	Эмитент не доступен	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.

911	Нет	Неизвестная транзакция	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
912	Нет	Таймаут	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
913	Нет	Дубликат транзакции	<i>Авторизация отклонена.</i> Повторная транзакция.
914	Нет	Нет исходной транзакции	<i>Авторизация отклонена.</i> Не корректные данные. Невозможно найти первоначальную транзакцию.
915	Нет	Неверная сумма отмены	<i>Авторизация отклонена.</i> Сумма отмены превышает сумму первоначальной транзакции.
920	Нет	Ошибка обработки ПИН	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
923	Нет	Запрос обрабатывается	<i>Авторизация отклонена.</i> Можно попробовать еще раз. При повторном возникновении необходимо связаться с Банком.
940	Да	Изъять карту	<i>Авторизация отклонена, изъять Карту.</i> Банк клиента дал команду изъять Карту без объяснения причин.

Лист согласования

Согласовано:

Председатель Правления _____ (должность)	_____ (подпись)	Ю.Ю. Кучеренко _____ (Ф.И.О.)
1-й Заместитель Председателя Правления _____ (должность)	_____ (подпись)	С.В. Лупашко _____ (Ф.И.О.)
Заместитель Председателя Правления _____ (должность)	_____ (подпись)	Т.А. Лозовая _____ (Ф.И.О.)
Главный бухгалтер _____ (должность)	_____ (подпись)	П.А. Жадик _____ (Ф.И.О.)
Руководитель юридического департамента _____ (должность)	_____ (подпись)	А.В. Николаев _____ (Ф.И.О.)
Руководитель Розничного блока _____ (должность)	_____ (подпись)	Ю.С. Дирун _____ (Ф.И.О.)
Руководитель департамента банковских карт _____ (должность)	_____ (подпись)	И.Г. Дымов _____ (Ф.И.О.)
Директор IT-Центра _____ (должность)	_____ (подпись)	А.М. Звягин _____ (Ф.И.О.)
Заместитель руководителя по проектной деятельности _____ (должность)	_____ (подпись)	В.В. Сивун _____ (Ф.И.О.)