

«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением АО «МОСКОМБАНК»
Протокол № 01-05/26 от 11.09.2017
Введено в действие 14.09.2017
Приказом № 01-08/65 от 11.09.2017



**ПРАВИЛА
ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ
В АО «МОСКОМБАНК»**

**Москва
2017**

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – АО «МОСКОМБАНК».

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющий прием Карт в качестве средства платежа при реализации своих товаров, работ, услуг покупателям.

Правила – настоящие «Правила по организации расчетов с использованием банковских карт в АО «МОСКОМБАНК».

Тарифы - действующие в Банке «Услуги и тарифы для корпоративных клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой)». Актуальную версию Тарифов можно получить в Банке или скачать с сайта *москомбанк.рф*.

Заявление – волеизъявление Клиента, направляемое Банку для присоединения к Правилам.

Договор – договор, заключаемый с Банком путем присоединения Клиента к Правилам в целях организации расчетов с использованием банковских карт.

Авторизационный центр - компьютерно-телекоммуникационный центр, обеспечивающий доступ к платежным системам и банкам, выпустившим Карты, с целью осуществления авторизации. Авторизационный центр является частью платежной инфраструктуры, услуги которой оказываются АО «КОКК» (ИНН 7710060991, адрес места нахождения: Россия, 117449, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, 10).

Авторизация – процедура получения разрешения эмитента Карты на совершение операции по Карте.

Голосовая авторизация - авторизация, проводимая в ручном режиме посредством телефонной связи со службой голосовой авторизации Авторизационного центра.

Держатель - физическое лицо, использующее Карту в целях оплаты товаров, работ, услуг.

Код подтверждения - буквенно-цифровой код, получаемый в результате авторизации.

Операция - действие по составлению Счета с помощью Электронного терминала.

ПИН – код (PIN) - персональный идентификационный номер. Четырехзначный цифровой код, служащий для идентификации Держателя во время процедуры Авторизации.

Электронный терминал (POS-терминал) - устройство, способное осуществлять авторизацию и электронный сбор информации об операциях по Картам. POS-терминал может быть отдельным устройством, интегрирован в кассовый аппарат или представлять из себя клавиатуру для ввода ПИН-кода (пин-пад).

Карта – электронное средство платежа, которое используется для составления документов (Счетов), подлежащих оплате при условии их действительности за счет Держателя либо эмитента Карты, либо иного лица, заключившего договор с эмитентом, предусматривающий выпуск Карты.

Платежная система - совокупность финансовых институтов, объединенных между собой на договорной и технологической основе, обеспечивающая движение денежных потоков между пользователями Карт и предприятиями торговли и сервиса.

Сводный отчет - представляемый Клиентом отчет в электронной форме, являющийся основанием для перевода Банком Клиенту сумм возмещения по действительным счетам, включенным в данный отчет.

Счет - документ в электронном виде и на бумажном носителе, подтверждающий совершение Операций.

Возврат (Refund) - действие, выполняемое Клиентом на Электронном терминале при возврате товаров/услуг, совершаемое в день отличный от дня проведения Операции по продаже данного товара/услуги. Возможен полный или частичный возврат средств Держателю.

Отмена выгрузки (Reversal) - действие, совершаемое Банком на основании информации, полученной от Клиента, по отмене некорректно совершенной Операции. Данное действие возможно только при отмене всей суммы Операции. Отмена выгрузки может быть осуществлена после совершения операции Выгрузка.

Выгрузка (Upload) - действие, выполняемое Клиентом на Электронном терминале автоматически или вручную, по передаче в электронном виде в Авторизационный центр данных по всем Операциям.

Отмена (On-line void) - действие, выполняемое Клиентом на Электронном терминале, по отмене Операции, совершенной до операции Выгрузка.

Клише - идентификационный номер точки обслуживания Клиента.

1. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

1.1. Правила регулируют отношения между Клиентом и Банком в связи с приемом Клиентом в оплату за свои товары, работы, услуги Карт и осуществлением Банком переводов сумм возмещения Клиенту по таким Операциям.

1.2. Банк осуществляет указанную в Правилах деятельность на основании:

- членства в платежной системе «МИР» в качестве косвенного участника;
- членства в платежной системе MasterCard Worldwide в качестве аффилированного члена с правами эмитента и эквайера;
- членства в платежной системе VISA International в качестве ассоциированного члена с правами эмитента и эквайрингового агента на основании соответствующей лицензии;
- агентских договоров, заключенных Банком с АО «КОКК» (UCS), которое действует на основании соответствующих соглашений с Платежными системами.

1.3. Банк самостоятельно определяет возможный состав Платежных систем, Карты которых могут приниматься Клиентом в оплату товаров, работ, услуг. Указанный состав Платежных систем может быть изменен Банком в любой момент с предварительным уведомлением Клиента.

1.4. За оказание услуг Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.

1.4.1. Комиссионное вознаграждение Банка списывается на основании заранее данного Клиентом акцепта с любого счета Клиента, открытого в Банке по договору, который в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть квалифицирован как договор банковского счета или удерживается из сумм возмещения по Операциям. При этом при необходимости конвертации одной валюты в другую указанная операция осуществляется за счет Клиента.

1.5. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Правилах условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Направляя в Банк Заявление в электронной форме средствами дистанционного банковского обслуживания, подписанное электронными подписями уполномоченных лиц Клиента, Клиент заявляет о своем присоединении в полном объеме к Правилам. Договор считается заключенным с даты проставления на Заявлении электронной подписи уполномоченным лицом Банка.

1.5.1. По требованию Клиента Банк может выдать копию Заявления на бумажном носителе, заверенную печатью и собственноручной подписью уполномоченного лица Банка.

1.5.2. Основной перечень полей Заявления приведен в Приложении № 1 к настоящим Правилам. Актуальный формат файла для составления Заявления размещен на сайте Банка *москомбанк.рф*.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

Клиент обязан:

2.1. Иметь все требуемые законодательством документы, необходимые для осуществления им на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета Договора.

2.2. Принимать в оплату все действительные Карты одобренных Банком Платежных систем, предъявляемые законными Держателями в точках продаж Клиента.

2.3. Предоставлять Держателям полный набор товаров, работ, услуг по ценам, не превышающим обычные цены Клиента при расчетах за наличные деньги.

2.4. Размещать на видных местах предоставляемые Банком наклейки и другие материалы, которые информировали бы покупателей Клиента о возможности оплаты товаров, работ, услуг Картами, упомянутых в Договоре Платежных систем.

2.5. Предоставить Банку или его агентам возможность на согласованных местах проводить работы, связанные с установкой оборудования и его техническим обслуживанием.

2.6. Пользоваться Электронными терминалами согласно прилагаемой к ним инструкции. Клиент в полном объеме отвечает за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного износа) оборудования, установленного на его территории с даты подписания Клиентом и Банком или его агентом акта приема-передачи. Клиент обязуется на основании выставленного счета возместить все затраты Банку по ремонту, замене оборудования или покупке нового оборудования в случае его утраты не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения счета.

2.7. Не допускать к обслуживанию Держателей персонал, не прошедший инструктаж (обучение) в Банке или у его агента.

2.8. Обеспечить безопасную обработку, передачу или хранение информации о Картах и допуск к этой информации только авторизованного персонала Клиента в соответствии с требованиями стандартов в области индустрии платежных карт (PCI-DSS), основными из которых являются следующие положения:

2.8.1. Запрещается хранить в любом виде в любых системах, установленных у Клиента следующие конфиденциальные данные Карт:

- полные данные авторизационных или транзакционных запросов, а именно: данные магнитных полос или микрочипов Карт, ПИН-блоки и сами ПИН-коды;
- трехзначный код безопасности, размещенный в трех последних позициях на полосе для подписи Карты.

2.8.2. В случае необходимости разрешается хранить некоторые данные Карт: ФИО Держателя, номер Карты и срок ее действия, при этом должны строго соблюдаться следующие меры безопасности:

- информация о Картах хранится безопасным способом, например: в сейфе (хранение информации в бумажном виде) или зашифрованной (хранение информации в электронном виде);
- указанные данные могут передаваться по электронной почте только в зашифрованном виде;
- доступ к информации имеет только авторизованный персонал, определяемый руководством Клиента;
- должен быть определен срок хранения данных Карт, по истечении которого данные должны уничтожаться надежным способом авторизованным персоналом Клиента.

2.9. Обеспечить надежную защиту сетевой инфраструктуры Клиента с целью предотвращения компрометации конфиденциальных данных Карт, связанной с возможностью как внешнего хакерского проникновения из сети Интернет, так и

внутреннего доступа к конфиденциальным данным неавторизованного персонала Клиента.

2.10. Требовать выполнение всеми компаниями-агентами, которые занимаются или намерены заняться обработкой, передачей или хранением информации о Картах от имени Клиента, а также компаниями-провайдерами, которые являются поставщиками Клиенту оборудования или программного обеспечения, участвующего в обработке, передаче или хранении информации о Картах, указанных выше требований по безопасности данных.

2.11. В случае если Клиенту становится известно о компрометации данных Карт, произошедшей как у Клиента, так и в компании-агенте, Клиент обязан немедленно информировать об этом Банк.

2.12. В случае подпадания под действие программ международных платежных систем Visa International Account Information Security Programme (AIS) и MasterCard WorldWide Site Data Protection Programme (SDP), направленных на внедрение и постоянное соответствие стандарту PCI-DSS организаций, занимающихся обработкой, передачей или хранением конфиденциальной информации о Картах, Клиент обязуется своевременно выполнять положения этих программ. Содержание самих программ и информация о необходимости их выполнения сообщается Клиенту Банком дополнительно.

2.13. Выполнять требование указанных программ относительно «платежных приложений», то есть тиражируемого программного обеспечения, установленного не в отдельно стоящих Электронных терминалах, которое участвует в обработке, передаче или хранении данных Держателей, заключающееся в следующем: Клиент должен использовать только сертифицированные согласно требованиям PCI-DSS «платежные приложения» или иметь сертификат соответствия PCI-DSS.

2.14. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своего персонала в отношении платежей, совершенных посредством Карт с нарушениями требований Договора, приложений к нему, инструктивных материалов.

2.15. Незамедлительно письменно информировать Банк обо всех иных изменениях, имеющих существенное значение для исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

2.16. Клиент согласен с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется правилами Платежных систем. Клиент возмещает Банку в полном объеме выставленные Платежными системами штрафы и прочие удержания, связанные с деятельностью Клиента. Письма Платежных систем, в том числе полученные посредством факсимильной связи и по электронной почте, а также письма Банка, составленные на основании информации о выставлении и/или списании штрафов и прочих удержаний, полученной от Платежных систем, являются достаточным основанием для выставления Банком Клиенту претензии. Указанная в претензии сумма должна быть оплачена Клиентом в пользу Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения претензии.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

Банк обязан:

3.1. Обеспечить информационное и технологическое взаимодействие между Банком, Авторизационным центром, Клиентом и Платежными системами в связи с использованием для расчетов за товары, работы, услуги Клиента Карт посредством обработки полученной платежной информации и направления ее участникам расчетов в соответствии с правилами Платежных систем.

3.2. Обеспечить круглосуточную голосовую и/или электронную Авторизацию для Клиентов с использованием Электронных терминалов.

3.3. Обеспечить сбор платежной информации в форме получения Сводных отчетов от Клиента, и при необходимости, Счетов.

3.4. Осуществлять перевод сумм возмещения Клиенту по действительным счетам не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем совершения Выгрузки.

3.5. Самостоятельно или с привлечением агента обеспечивать Клиента Электронными терминалами, наклейками, инструкциями в необходимом количестве, а также осуществлять техническое обслуживание, в том числе модернизацию программного обеспечения в целях соответствия правилам Платежных систем, и мониторинг установленного оборудования.

3.6. Обеспечивать безопасную обработку, передачу или хранение данных Карт по Операциям и допуск к этой информации только авторизованного персонала Банка.

Банк имеет право:

3.7. Контролировать соответствие деятельности Клиента требованиям Платежных систем по обеспечению им мер безопасности при приеме и обслуживании Карт, а также проверять уровень качества обслуживания Держателей.

3.8. В одностороннем порядке приостановить действие Договора до устранения претензий, если станет известно, что Клиент принимает участие в:

- предоставлении недостоверной информации;
- осуществлении видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка.

3.9. Расторгнуть Договор в случае, если:

- Клиент не соответствует требованиям настоящих Правил;
- Клиент не соответствует правилам, стандартам и требованиям Платежных систем и/или не надлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности и качества обслуживания Держателей;
- Клиент и/или покупатели Клиента участвуют в совершении мошеннических операций с использованием Карт и/или в иной мошеннической или незаконной деятельности.

4. АВТОРИЗАЦИЯ И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.1. Клиент обязан обратиться в Авторизационный центр за разрешением на проведение каждой Операции и получить Код подтверждения. Код подтверждения должен быть получен в Авторизационном центре перед совершением Операции. Код считается полученным в том случае, если он содержится в компьютерных реестрах кодов Авторизационного центра. В случае подтверждения Операции полученный код должен быть указан на Счете.

4.2. Операция не совершается в случае получения отказа в Коде подтверждения, при этом Авторизационный центр не обязан сообщать Клиенту причину отказа. Операция также не совершается и в случае получения Кода подтверждения, если имеются какие-либо признаки подделки Карты или сомнения в законности действий Держателя, или в том, что предъявитель Карты является ее законным Держателем.

4.3. Клиент имеет право использовать другой Авторизационный центр только с письменного согласия Банка.

4.4. Если после получения Кода подтверждения Операция не будет совершена, Клиент должен немедленно позвонить в Авторизационный центр и аннулировать код, либо совершить соответствующее действие Отмена (On-line void) на Электронном терминале.

4.5. Клиент не имеет права разбивать сумму одной сделки на два или более счетов (или совершать несколько Операций подряд (в течение 30 мин.) по одной Карте) без запроса единого Кода подтверждения на общую сумму.

4.6. Выдача Клиентом наличных денег по Картам не разрешается.

4.7. В случае возврата Держателем товаров/отказа от работ, услуг, оплаченных ранее по Карте, и согласия Клиента с таким возвратом/отказом взаиморасчеты с Держателем производятся безналичным путем с помощью кредитового счета или выполнения соответствующей операции Возврат (Refund) на Электронном терминале, подтверждающих возврат суммы Операции. Кредитовые счета принимаются только при предоставлении Банку дебетовых счетов. Сумма кредитовых счетов, включенных в Сводный отчет, не должна превышать сумму дебетовых счетов в данном Отчете. Операции некорректно совершенные Клиентом могут быть отменены Банком на основании информации, полученной в письменном виде от Клиента, с помощью действия Отмена выгрузки (Reversal).

4.7.1. Кредитовые счета не оплачиваются Банком, если ранее Держателем не производилась оплата этих товаров, работ или услуг.

4.8. Все Операции совершаются только с вводом ПИН-кода, при этом:

- собственноручная подпись Держателя требуется, если Операция оформлена с использованием магнитной полосы;
- собственноручная подпись Держателя не требуется, если Операция оформлена с использованием микропроцессора (кроме карт China Union).

5. МАТЕРИАЛЫ И ОБОРУДОВАНИЕ

5.1. Клиент обязуется использовать только Электронные терминалы и другие расходные материалы, полученные от Банка или одобренные им.

5.2. Клиент не имеет права передавать или предоставлять возможность другим организациям и/или лицам использовать перечисленные в п. 5.1 настоящих Правил материалы и оборудование.

6. СЧЕТА

6.1. Оформление Счетов должно соответствовать требованиям «Инструкции о мерах безопасности и правилах обслуживания по банковским картам» (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

6.2. Клиент указывает сумму Операции на Счете в российских рублях.

6.3. На каждом Счете указываются:

- Имя Держателя;
- Клише;
- дата Операции;
- сумма Операции;
- код/обозначение валюты счета;
- номер Карты, не менее 8 (восьми) цифр номера Карты, начиная с первой, должны быть маскированы;
- Код подтверждения;
- подпись Держателя с учетом п. 4.8 настоящих Правил.

7. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ И ОПЛАТА СЧЕТОВ

7.1. Доставка Сводного отчета в Авторизационный центр производится с помощью Электронного терминала посредством проведения операции Выгрузка (Upload) не позднее 2 (Двух) календарных дней с момента проведения Операции. Клиент несет ответственность за соответствие итоговой информации, распечатываемой Электронным терминалом по завершении действия операции Выгрузка (Upload), реально совершенным за отчетный период сделкам с использованием Карт.

7.2. Если операция Выгрузка (Upload) не совершена по независящим от Банка причинам, Банк не несет ответственности за задержку оплаты Счетов.

7.3. Прием Авторизационным центром Сводного отчета не означает признания действительности Счетов, включенных в него (с учетом требований раздела 8 Правил).

7.4. Перевод сумм возмещения производится в российских рублях с удержанием комиссии в соответствии с Тарифами и в сроки, установленные в п. 3.4 Правил.

7.4.1. Датой приема Счета к оплате является дата рабочего дня, следующего за датой совершения операции Выгрузка (Upload).

7.5. Банк имеет право не переводить/удерживать сумму возмещения по любому Счету, признанному Банком недействительным в соответствии с разделом 8 Правил, или удержать с последующих платежей Клиенту полную сумму такого недействительного Счета, по которому сумма возмещения переведена ранее полностью. Суммы по операциям Возврат (Refund) также удерживаются из последующих возмещений Клиенту. В случае невозможности удержания из платежей Клиенту суммы недействительного Счета или кредитового счета, Клиент обязуется оплатить соответствующее платежное требование в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента его выставления Банком.

7.6. Ответственность за задержку в платежах, вызванную несвоевременным сообщением Клиентом об изменениях в своих банковских реквизитах, несет Клиент.

7.7. За несвоевременный перевод Банком суммы возмещения в пользу Клиента по вине Банка, Банк выплачивает Клиенту по его требованию пеню из расчета 1/365 ключевой ставки Банка России, действующей на день фактической оплаты, от несвоевременно оплаченной суммы Счета за каждый день просрочки.

8. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА

8.1. Счет является недействительным, если:

- сделка или Операция, по которой он выписан, незаконна;
- сделка оплачена Картой Платежной системы, прием которой не был согласован с Банком;
- подпись на Счете не соответствует подписи на Карте;
- копия Счета, предъявленная Банку, не соответствует копии Счета, выданной Держателю;
- срок действия Карты истек или еще не наступил в момент совершения Операции;
- в Авторизационном центре не был получен Код подтверждения Операции или указан код, не содержащийся в компьютерных реестрах кодов Авторизационного центра, либо код, полученный в другом центре авторизации без согласования с Банком;
- цена товара, работы, услуги, проставленная в Счете, превышает обычную цену Клиента на данный товар или услугу при расчете за наличные деньги;
- Счет оформлен неправильно или не полностью, допущены исправления;

- в отношении данной Операции и/или сделки было совершено отступление от условий Договора, и/или приложений к нему, и/или инструктивных материалов, и/или информационных писем;
- Счет не был представлен в Банк в течение срока, указанного в п. 7.1 настоящих Правил;
- данные Карты, распечатанные Электронным терминалом на Счете, не соответствуют данным, указанным на лицевой стороне Карты;
- в Банк не были предоставлены подтверждающие Операцию документы в срок и с учетом требований, изложенных в разделе 9 настоящих Правил;
- Операция совершена без цели оплаты товаров, работ, услуг Клиента;
- Операция проведена в отсутствие Держателя и/или без предъявления Карты;
- операция возврата по Карте произведена, при этом исходная операция покупки по Карте не происходила.

9. ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О СДЕЛКЕ ИЛИ ОБСЛУЖИВАНИИ

9.1. Клиент гарантирует сохранность Счетов и прочих документов об Операции и сделке в целом (кассового чека и т.п.) в течение 3(Трех) лет и в случае запроса обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней представить необходимые документы в Банк.

10. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

10.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменять/дополнять Правила, в том числе путем утверждения их новой редакции.

10.2. Банк обязуется уведомлять Клиента о внесении изменений/дополнений в Правила путем опубликования информации об изменениях/дополнениях не позднее 5 (Пяти) календарных дней до вступления в силу изменений/дополнений одним или несколькими из указанных способов:

- размещением информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу *москомбанк.рф*;
- оповещением Клиента через систему дистанционного банковского обслуживания.

10.2.1. Датой доведения до сведения Клиента Правил и изменений и/или дополнений к ним считается дата направления Банком Клиенту соответствующего уведомления/дата размещения информации. Информация, переданная Банком Клиенту с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, считается доведенной до его сведения по истечении 1 (Одного) дня с момента ее передачи Клиенту, независимо от фактического восприятия информации Клиентом (независимо от того, была информация прочитана или нет).

10.2.2. Клиент не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.

10.3. Изменения/дополнения Правил, в том числе внесенные Банком в связи с изменением законодательства Российской Федерации, вступают в силу с даты, указанной в опубликованной информации.

10.4. Банк не несет ответственности, если информация об изменении/дополнении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом.

10.5. Изменения/дополнения Правил считаются принятыми, если Клиент с даты доведения до его сведения указанной информации, определяемой согласно п. 10.2 Правил, продолжает пользоваться услугами в рамках Договора, в том числе, не ограничиваясь, исполняет

обязанности и осуществляет права по Договору, совершает Операции, обращается в Банк или Авторизационный центр, в том числе по телефону, с использованием Интернета или по системе дистанционного банковского обслуживания по любым вопросам, связанным с исполнением обязательств и/или осуществлением прав по Договору, за исключением представления заявления о расторжении Договора.

10.6. Любые изменения/дополнения Правил с даты их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений/дополнений в силу, с учетом положений настоящего раздела Правил.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор вступает в силу с даты проставления на Заявлении Клиента электронной подписи уполномоченным лицом Банка и действует неопределенный срок.

11.2. Изменения/дополнения в Договор могут быть внесены любым способом, соответствующим законодательству Российской Федерации и Договору, в том числе:

- путем совершения Клиентом, уведомленным об изменении (дополнении) Договора, действий согласно измененным (дополненным) условиям Договора – с момента совершения соответствующих действий;
- путем подачи Клиентом соответствующих заявлений и их приема Банком – с момента принятия соответствующего заявления Банком к исполнению;
- путем обмена документами, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания – с момента получения соответствующего документа, выражающего согласие с изменением/дополнением Договора последней из Сторон;
- путем подписания Сторонами дополнений к Договору – с момента вступления в силу дополнений к Договору, устанавливаемого Сторонами в дополнении к Договору;
- путем изменения Правил в соответствии с разделом 10 настоящих Правил – с момента, определенного Правилами.

11.2.1. При изменении/дополнении условий Договора, в том числе любым из указанных выше способов, письменная форма сделки считается соблюденной согласно статьям 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации и иными положениями законодательства Российской Федерации.

11.3. Банк имеет право досрочно расторгнуть Договор, направив письменное уведомление Клиенту за 10 (Десять) календарных дней до расторжения в следующих случаях:

- Клиент в течение 3 (Трех) месяцев не предоставляет в Банк Счета, Сводные отчеты или электронные файлы по принятым Картам в соответствии с п. 7.1 настоящих Правил;
- Клиент систематически нарушает правила приема Карт или оформления Счетов, установленные Правилами и инструктивными материалами;
- деятельность Клиента не соответствует Правилам, стандартам и требованиям Платежных систем и/или Клиент не надлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности и качества обслуживания в сети приема Карт;
- в других случаях, предусмотренных применимыми правилами Платежных систем.

11.4. Банк или Клиент вправе в одностороннем порядке прекратить действие Договора без объяснения причин и без возмещения убытков другой стороне, связанных с расторжением Договора, письменно уведомив другую сторону за 2 (Два) месяца до расторжения.

11.5. В случае прекращения Договора Банк и Клиент должны в течение 2 (Двух) месяцев со дня его прекращения полностью произвести все взаиморасчеты, однако, в случае выставления претензий от Платежных систем по поводу неоплаты Счета Платежной системой период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

11.6. Клиент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента прекращения Договора возвращает Банку оборудование в полной сохранности с учетом требований п. 2.6 настоящих Правил. Прекращение действия Договора автоматически прекращает действие систем коммуникаций, если таковые применялись Банком при установочных работах. В случае просрочки возврата оборудования Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,5% от стоимости оборудования, указанной в Акте приема-передачи оборудования, за каждый день просрочки.

12. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

12.1. В случае возникновения любых разногласий, возникающих в процессе исполнения Договора, Банк и Клиент должны предпринять все возможные меры для урегулирования таких разногласий путем переговоров и предъявления претензий во внесудебном порядке.

12.2. В случае невозможности решения возникших разногласий после принятия мер по досудебному урегулированию, споры передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня направления претензии (требования).

12.3. Электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), поддерживаемые компьютерной системой Банка и/или Авторизационного центра в соответствии с требованиями Платежных систем, а также распечатки указанных файлов и реестров, признаются сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров между сторонами по Договору.

13. ФОРС-МАЖОР

13.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение или частичное неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора, которые одна из сторон не могла предотвратить доступными мерами. К таким обстоятельствам относятся наводнения, пожары, землетрясения и иные явления природы, а также война, военные действия, акты или действия органов власти и управления, в том числе Банка России, и иные обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля участников. Обязанность доказывания возникновения вышеперечисленных обстоятельств лежит на той стороне Договора, которая утверждает, что наличие обстоятельств непреодолимой силы препятствует исполнению ею своих обязательств по Договору.

13.2. При наступлении указанных обстоятельств сторона, подвергшаяся их воздействию, должна в течение 3 (Трех) суток в письменной форме уведомить другую сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств, данных об их характере. Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств. Если невозможность полного или частичного исполнения обязательств будет существовать свыше 3 (Трех) месяцев, стороны будут иметь право расторгнуть Договор полностью или частично без обязанности по возмещению возможных убытков.

14. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Ни одна из сторон по Договору не вправе передавать свои права и обязанности по Договору другому лицу без письменного согласия другой стороны.

14.2. Источниками правового регулирования отношений сторон в рамках Договора являются Правила, законодательство Российской Федерации, а также правила, стандарты и рекомендации Платежных систем, если они не противоречат законодательству Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Правилам по организации расчетов
с использованием банковских карт
в АО «МОСКОМБАНК»

Заявление на регистрацию торговой точки

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляю Банк о присоединении к «Правилам по организации расчетов с использованием банковских карт в АО «МОСКОМБАНК»» (далее – Правила).

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен, полностью согласен и присоединяюсь к следующим документам, являющимся неотъемлемой частью:

- ✓ Правил;
- ✓ Тарифам Банка

обязуюсь их выполнять, а также сообщаю следующую достоверную информацию.

Поле	Комментарий
Наименование клиента	
ИНН	
Прежнее наименование	Указывается при перерегистрации
Род деятельности	
Точка	Новая или перерегистрация
Наименование точки	На русском языке
	Латинскими буквами
Адрес установки оборудования	
Контактное лицо	ФИО
	Телефон
Электронный терминал	Указывается к-во
Вид подключения электронного терминала	Указывается - выделенный канал (ip); стац. телефон (Dial-up); -моб. связь (GSM)
Подключение кассового решения	Указывается к-во
Вид подключения	Указывается - выделенный канал (ip); стац. телефон (Dial-up); -моб. связь (GSM)
Предполагаемый средний оборот в месяц по картам (руб.)	
Предполагаемое среднее количество операций в месяц по картам (шт.)	
Средняя сумма сделки (руб.)	
Средний срок доставки товаров/оказания услуг (дни)	
Среднемесячная доля возвратов в обороте предприятия (%)	
Средний срок возврата товара (дни)	

Подпись уполномоченного лица Клиента

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Правилам по организации расчетов
с использованием банковских карт
в АО «МОСКОМБАНК»

ИНСТРУКЦИЯ О МЕРАХ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРАВИЛАХ ОБСЛУЖИВАНИЯ
ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ

1. Банковская карта (далее – Карта) может быть использована для приобретения товаров, получения услуг или снятия наличных денег только законным держателем Карты. Имя держателя должно быть указано на лицевой стороне Карты (за исключением неперсонифицированных Карт), а образец подписи имеется на панели для подписи с обратной стороны. Данные предъявленного держателем удостоверяющего личность документа (фамилия, имя, фотография, подпись) должны соответствовать данным на Карте.
2. Карта не может быть передана ее законным держателем для использования другому лицу, ни при каких обстоятельствах.
3. Под незаконной операцией с Картой понимается:
 - использование или попытка использования Карты на чужое имя, поддельной Карты или подделка самой Карты;
 - использование мошеннически полученных бланков счетов и счетов не своего Предприятия, нанесение на оттиск с Карты дополнительных символов/записей – подделка Счета;
 - использование вместо Карты чистого пластика с выбитыми на нем или закодированными на магнитной полосе данными с подлинной Карты (так называемый «белый пластик»).
4. Принимая Карту, следуйте следующим правилам, которые обеспечат Вашу финансовую безопасность:
 - Проверьте срок действия Карты;
 - Убедитесь, что Карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на Карте (например, «Valid only in ...»);
 - Убедитесь, что Карта не повреждена;
 - Проверьте, нет ли признаков подделки Карты;
 - Проверьте наличие подписи на панели для подписи – без подписи Карта не принимается к обслуживанию;
 - Убедитесь, что подпись на Счете соответствует образцу подписи на Карте (кроме операций, совершенных с вводом ПИН-кода);
 - Убедитесь, что данные на Счете/чеке из Электронного терминала совпадают с данными предъявленной Карты – возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы или чипа Карты;
 - Если на лицевой или оборотной стороне Карты нанесена фотография, убедитесь, что она соответствует внешности предъявителя Карты.
5. Особенности обслуживания чиповых карт
 - Как правило, все чиповые Карты одновременно имеют встроенный чип и магнитную полосу. Такие Карты могут обслуживаться на любом терминале, даже если он не предназначен для приема чиповых Карт, аналогично обслуживанию Карт с магнитной полосой;

- В отдельных случаях чиповая Карта может содержать только чип. Такие Карты могут обслуживаться только на специально предназначенных для чиповых Карт терминалах;
 - В любом случае на терминалах, предназначенных для приема чиповых Карт, обслуживание чиповых Карт необходимо начинать с использования «чип ридера» терминала, при этом кассир должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее терминала;
 - Чиповая Карта остается в считывающем устройстве терминала на протяжении всей операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой Карты из считывающего устройства прервет выполнение операции;
 - Допустимы два метода идентификации держателей чиповых Карт: по подписи или по ПИН-коду. При проведении операции кассир предлагает держателю чиповой Карты тот метод идентификации, который предлагается терминалом. При этом кассир не имеет права выбрать иной метод. При идентификации по подписи не требуется ввод ПИН-кода и наоборот. При проведении чиповых транзакций, требующих подписи, процедура ее сверки та же, что и для операций по Картам с магнитной полосой;
 - При вводе ПИН-кода необходимо предоставлять держателю максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода;
 - Получив отрицательный ответ на авторизационный запрос по чиповой Карте, не следует пытаться провести авторизацию повторно по магнитной полосе или каким-либо другим способом. Если получен отрицательный авторизационный ответ, не предусматривающий изъятие Карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме;
 - Если в чиповом терминале обслуживается Карта с магнитной полосой, не имеющая микропроцессора (то есть Карта прокатывается через ридер магнитной полосы), и при этом терминал предлагает обслужить эту Карту как чиповую (появляется инструкция «ИСПОЛЬЗУЙТЕ ЧИП»), то это является признаком подделки Карты;
 - Если к обслуживанию предлагается Карта без микропроцессора и, тем не менее, на терминальном чеке распечатывается слово «CHIP» – это также является признаком подделки Карты.
6. При малейшем подозрении, что Карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо сделать авторизационный запрос вне зависимости от суммы сделки. Имейте в виду, что на поддельные или только что украденные Карты может быть дан код авторизации. Получение кода не является основанием для предоставления обслуживания по таким Картам. После этого попытайтесь установить личность держателя Карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Идентифицируйте фотографию в документе с личностью предъявителя Карты. Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту, заграничному паспорту (обязательно с не истекшим сроком действия и выданному на территории России), водительскому удостоверению; военнослужащего – по удостоверению личности офицера или военному билету. Личность иностранца можно установить по предъявленному национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена.
7. При получении авторизационной команды – «REFERRAL A» (изъять Карту) и «REFERRAL B» (отказ в обслуживании), необходимо связаться по телефону Авторизационным центром и, в случае получения указания «изъять – мошенничество», обязательно потребовать удостоверяющие личность документы.
8. Во всех случаях, когда Вы просите предъявить документы, запишите данные (вид документа и его номер) на свободном месте лицевой стороны Счета/чека, слипа.
9. При установлении факта использования Карты на чужое имя или поддельной Карты примите все меры для того, чтобы обеспечить возможность задержания преступника с помощью охраны/сотрудников районных отделений полиции.

10. Предприятия могут непосредственно сообщить о попытке незаконного использования Карты по контактными телефонам сотрудникам следующих правоохранительных органов:

Местное отделение полиции Вашего города.

В Москве дополнительно:

6-й отдел 1 ОРЧ УБЭП ГУВД г. Москвы МВД РФ:

(495) 950-45-40, 950-45-42 (по рабочим дням с 9.00 до 19.00);

(495) 950-44-40 – дежурный (круглосуточно).

В Санкт-Петербурге дополнительно:

2 отдел ОРЧ №7 (линия БЭП) ГУВД по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области:

(812) 578-36-41 (по рабочим дням с 9.00 до 18.00);

(812) 578-32-70 – дежурный (круглосуточно).

В Краснодаре: Подразделение Управления «К» ГУВД Краснодарского края (8612) 24-75-67.

В Сочи: Подразделение Управления «К» ГУВД Краснодарского края (8622) 62-46-82.

В Новгороде: Подразделение Управления «К» УВД Новгородской обл. (816) 22-90-105, 22-90-612.

В Самаре: Отдел «К» ГУВД Самарской области (8462) 41-93-57, 41-93-52, 66-03-85.

В Нижнем Новгороде: Отдел «К» ГУВД Нижегородской области (831) 431-64-68, 431-57-60, 431-63-78.

В Волгоградской области: Подразделение Управления «К» ГУВД Волгоградской области (8442) 38-41-46, 37-02-02, 33-77-11.

В Уфе: Отдел «К» МВД Республики Башкортостан (3472) 37-04-08, 37-14-08, 35-59-43.

В Саратове: Отдел «К» ГУВД Саратовской области (8452) 27-51-15 (по рабочим дням с 9.00 до 19.00), дополнительно (8452) 74-19-68, 74-21-04.

В Астрахани: Отдел «К» УВД по Астраханской области (8512) 40-05-70, 40-09-05, 40-08-81.

В Красноярске: Отдел «К» ГУВД по Красноярскому краю (3912) 45-95-85, 45-90-32.

В Новосибирске: Отдел «К» ГУВД по Новосибирской области (383) 216-71-76, 216-80-70.

В Перми: Отдел «К» ГУВД по Пермской области (3422) 46-81-38, 44-57-17, дежурный (круглосуточно) (3422) 49-89-83.

В Воронеже: Отдел «К» ГУВД по Воронежской области (4732) 51-10-29, дежурный (круглосуточно) (4732) 51-10-35.

В Ростове-на-Дону: Отдел «К» ГУВД по Ростовской области (863) 249-27-75, 249-22-56, дежурный (круглосуточно) (863) 249-22-72, 249-22-82.

В Екатеринбурге: Отдел «К» ГУВД по Свердловской области (343) 371-35-62, дежурный (343) 358-77-80, 358-87-17.

В Казани: Отдел «К» ГУВД по Республике Татарстан (843) 291-24-54, 91-20-52, дежурный (843) 236-00-41.

В Тюмени: Отдел "К" ГУВД Тюменской области (3452) 79-30-50 (круглосуточно).

В Омске: Отдел "К" Омской области (3812) 79-37-53 (по рабочим дням с 9.00 до 18.00); круглосуточно - мобильный телефон сотрудника отдела "К" - +7-913-965-94-74.

11. Кроме того, может быть использован условный сигнал при запросе в службу голосовой авторизации – «КОД 10», что дает возможность кассиру сообщить о попытке незаконного использования Карты, не вызывая подозрений у преступника. Оператор службы авторизации поможет связаться со службой безопасности и вызвать на Предприятие сотрудников полиции.

12. Основания к изъятию Карты:

- Получение через электронный терминал и подтверждение службой голосовой авторизации Компании команды банка –«REFERRAL A»;

- Предъявление Карты на чужое имя (несоответствие подписи лица, предъявившего Карту, образцу подписи законного держателя на оборотной стороне Карты и/или несоответствие данных удостоверяющих личность документов данным на Карте);

- Наличие признаков подделки Карты.

13. Изъятая или найденная Карта подлежит сдаче в службу безопасности Банка в трехдневный срок.

14. Если у Вас есть какие-либо сомнения в правильности Ваших действий или неясные вопросы, сотрудники Банка всегда готовы оказать Вам помощь. Наши телефоны:

- (495) 956-35-56, 733-97-79 – Авторизационный центр (круглосуточно).
- (495) 109-00-14 доб. 303, 330, 332, 334 – Отдел банковских карт Банка.