



УТВЕРЖДЕНО

Правлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Протокол Правления №03/8-1 от 03.08.2023

ПРАВИЛА

**оказания услуги проведения расчетов за реализацию товаров (работ, услуг)
с использованием банковских карт (торговый эквайринг) юридическим лицам,
индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в
установленном законодательством Российской Федерации порядке частной
практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

г. Калининград, 2023

Оглавление

1. Введение.....	3
2. Термины, определения и сокращения	3
3. Общие положения.....	8
4. Порядок заключения Договора и подключения услуги.....	10
5. Права и обязанности Банка	12
6. Права и обязанности Клиента	15
7. Условия и порядок расчетов	20
8. Ответственность Сторон	21
9. Срок действия и порядок расторжения Договора	24
10. Опубликование информации и конфиденциальность переданной информации	25
11. Заключительные положения.....	26
Приложение 1 – Форма Заявления о присоединении к Правилам Торгового эквайринга	27
Приложение 2 - Форма Заявления на установку дополнительных Терминалов/предоставления дополнительных учетных записей	30
Приложение 3 - Форма Акта приема-передачи Терминала Клиента.....	32
Приложение 4 - Форма Акта приема-передачи Терминала Банка.....	33
Приложение 5 - Форма Акта приема-передачи по возврату Терминала Банку.....	34
Приложение 6 - Форма Акта предоставления доступа к сервису Soft-Pos	35
Приложение 7 – Форма Реестра проведенных операций по Картам	36
Приложение 8 – Инструкция о мерах безопасности при обслуживании банковских карт	37
Приложение 9 – Инструкция о порядке обслуживания Держателей Карт	40
Приложение 10 – Форма Уведомления об изменении размера вознаграждения Банка	43

1. Введение

- 1.1. Настоящие «Правила оказания услуги проведения расчетов за реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт (торговый эквайринг) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» определяют:
- порядок проведения безналичных расчетов по операциям (транзакциям), совершаемым с использованием банковских карт, по оплате товаров (услуг), реализуемых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – именуются Клиентами), если для обработки и передачи платежной информации по таким операциям используется специальный терминал или вендинговый аппарат (далее – Терминал), или мобильное устройство с установленным на нем приложением 2can Soft-Pos (далее - сервис Soft-Pos).
 - права, обязанности и ответственность Банка и Клиентов при оказании данных услуг.
- 1.2. Настоящие Правила являются Договором оказания Клиентам услуги Торгового эквайринга, который является частью рамочного Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (далее – Договор КБО).
Договор оказания услуги Торгового эквайринга в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.
- 1.3. В порядке и на условиях, установленных настоящим Договором, Банк принимает на себя обязательства по оказанию Клиенту услуги по зачислению на его расчетный счет денежных средств, причитающихся Клиенту в качестве оплаты держателями банковских карт товаров и услуг, реализуемых Клиентом с использованием Терминала или Терминала Soft-Pos, а Клиент обязуется принимать такие денежные средства, предоставлять Банку реквизиты, необходимые для зачисления денежных средств, оплачивать услуги Банка по проведению указанных операций, а также совершать иные действия и нести иные обязанности, предусмотренные настоящим Договором.
- 1.4. Для выполнения действий, указанных в п. 1.3 настоящих Правил, в случае приема Клиентом оплаты с использованием Терминала Банк может предоставить Клиенту во временное пользование Терминалы для установки в местах реализации товаров (работ, услуг) Клиента по адресам, указанным в Заявлении на оказание услуги Торгового эквайринга, или установить по этим адресам Терминалы, принадлежащие Клиенту.
- 1.5. Клиент обязуется использовать Терминалы исключительно в целях, установленных настоящими Правилами, и в случае прекращения деятельности вернуть Банку Терминалы в том состоянии, в каком Клиент их от Банка получил (если использовались Терминалы, принадлежащие Банку).
- 1.6. В случае приема Клиентом оплаты с использованием Терминала Soft-Pos установка в местах реализации товаров (работ, услуг) Клиента дополнительного оборудования не требуется.

2. Термины, определения и сокращения

- 2.1. В настоящих Правилах используются следующие Термины и определения:

1. Авторизация	– разрешение, предоставляемое Банком-эмитентом для проведения Операции, то есть выдача подтверждения гарантии оплаты товара и/или услуги, приобретаемых держателем Карты в ходе конкретной Операции.
-----------------------	--

2. Банк	– КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, осуществляющий деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России №1307 от 22.03.2016 г.
3. Банк-эмитент	– кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая эмиссию Карт.
4. Вендинг	– торговля с использованием автоматизированных систем (торговых автоматов). Оплатить и получить товар или услугу можно благодаря техническим приспособлениям без участия продавца или иного специалиста. К вендинговым относятся кофейные, снековые автоматы, устройства для печати фотографий и пр.
5. Вознаграждение (плата)	– денежная сумма, уплачиваемая Клиентом Эквайреру (Банку), за услуги по расчетам по Операциям (Транзакциям) при реализации товара или услуги.
6. Держатель Карты (Держатель)	– физическое лицо, индивидуальный предприниматель или уполномоченный представитель юридического лица, на имя которого в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России выпущена платежная Карта.
7. Договор банковского счета (ДБС)	– договор, заключаемый в рамках Договора КБО на условиях, изложенных в «Правилах оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)», которым определяется порядок оказания Банком Клиенту услуг по открытию банковских счетов и расчетно-кассовому обслуживанию. «Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: www.energotransbank.com . Условия Договора КБО являются неотъемлемой частью заключенного Договора банковского счета. Договор банковского счета в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.
8. Договор комплексного банковского обслуживания (Договор КБО)	– рамочный договор, определяющий общие условия взаимоотношений между Банком и Клиентом, которые могут быть конкретизированы, уточнены и дополнены в отдельных Договорах оказания услуг, заключаемых в рамках Договора КБО. Перечень услуг, оказываемых Клиенту в рамках Договора КБО, указан в Разделе 5 Правил КБО. Договор КБО в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения. Правила КБО размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com .
9. Договор оказания услуги (Договор Торгового эквайринга, Договор)	– применительно к настоящим Правилам - Договор оказания услуги проведения расчетов за реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключаемый в рамках Договора КБО на условиях настоящих Правил. Условия Договора КБО являются неотъемлемой частью заключенного Договора оказания услуги. Договор оказания услуги в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения. Договор оказания услуги в виде настоящих Правил размещается на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: www.energotransbank.com .
10. Документ по операции	– чек электронного Терминала, слип-чек, QR-код, подтверждающий проведение операции с использованием Карты/Реквизитов Карты.

<p>11. Заявление о присоединении к Правилам Торгового эквайринга/Заявление об оказании услуги (Заявление)</p>	<p>– применительно к настоящим Правилам Заявление об оказании услуги Торгового эквайринга (Заявление), составленное по форме, представленной в Приложении 1 к настоящим Правилам.</p> <p>Клиент, проставляя в указанном Заявлении необходимые отметки в отношении параметров оказания данной услуги и подписывая его:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Заключает с Банком Договор оказания услуги проведения расчетов за реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ к условиям настоящих Правил. ○ Заявляет о подключении ему услуги Торгового эквайринга в соответствии с проставленными в Заявлении параметрами оказания данной услуги. <p>Услуга Торгового эквайринга подключается только Клиентам, присоединившимся к Правилам КБО, имеющим в Банке открытый расчетный счет и подключившимся к системе Интернет-банк.</p>
<p>12. Интернет</p>	<p>– всемирная система объединенных компьютерных сетей.</p>
<p>13. Интернет-банк</p>	<p>– совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующего электронный документооборот между Банком и Клиентом с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет (web-интерфейс и / или Мобильное приложение).</p> <p>Предоставление доступа к Интернет-банку в Банке осуществляется на основании Договора оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы Интернет-банк. Указанный Договор является частью Договора КБО.</p>
<p>14. Канал связи</p>	<p>– система технических средств для обмена информацией по Операциям с использованием Карт между Банком и Клиентом. К Каналам связи относятся, в том числе, но не ограничиваясь: направление уведомлений на бумажном носителе на юридический адрес и/или фактический адрес, электронная почта, телефон (в т.ч. мобильный), факс, а также система Интернет-банк.</p> <p>Использование системы Интернет-банк рассматривается как основной канал связи с Клиентом, поэтому подключение к системе Интернет-банк является одним из обязательных условий для заключения Договора торгового эквайринга.</p>
<p>15. Карта</p>	<p>– платежная карта, являющаяся электронным средством платежа и используемая Держателем Карты для перевода Клиенту денежных средств с целью осуществления безналичной оплаты приобретаемых товаров (услуг) за счет денежных средств, находящихся на счете Держателя в Банке-эмитенте Карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором Держателя с Банком-эмитентом Карты, а также для составления расчетных документов, подлежащих оплате. В рамках настоящих Правил под Картой могут подразумеваться также Реквизиты Карты.</p>
<p>16. Клиент</p>	<p>– юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющее в Банке расчетный счет, заключившее с Банком Договор КБО, Договор оказания услуги Торгового эквайринга.</p>
<p>17. Код авторизации</p>	<p>– буквенно-цифровой код, подтверждающий успешное проведение авторизации.</p>
<p>18. Код CVV2/CVC2/CVP2</p>	<p>– специальный код, указываемый на Платёжных картах МПС Visa International Service Association/Mastercard WorldWide и ПС Мир, используемый для идентификации Держателя при получении Авторизации. Указанный код является одним из Реквизитов Карты.</p>

19. Мобильное приложение	– программное обеспечение, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, разработанное для конкретной платформы (iOS, Android), позволяющее Держателю оплачивать товары и услуги, реализуемые Клиентом с использованием Терминала /Терминала Soft-Pos.
20. Операция (Транзакция)	– последовательность действий, совершаемая с помощью Карты и Терминала /Терминала Soft-Pos Держателем Карты, результатом которой является оплата Держателем Карты товаров (работ, услуг), реализуемых Клиентом в безналичном порядке.
21. Операция аннулирования возврата платежа/возврата покупки	– аннулирование Операции возврата платежа / Операции возврата покупки при отказе Держателя Карты от возврата товара (частичного возврата). Осуществляется Банком по письменному обращению Клиента, предоставленному в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения Операции возврата платежа / Операции возврата покупки.
22. Операция возврата платежа (refund)	– операция, инициируемая Банком-эмитентом в соответствии с Правилами платежной системы и оспаривающая предъявленную Банком-эквайером Операцию (Транзакцию). Результатом Операции возврата платежа является списание денежных средств со счета Банка-эквайера и зачисление их на счет Банка-эмитента.
23. Операция возврата покупки	– операция, оформляемая в Торгово-сервисной точке при возврате товаров /отказе от услуг, оплаченных с использованием Карты, следствием которой является возврат суммы операции на счет Держателя Карты.
24. Операция отмены авторизации (cancel)	– процедура отмены успешной Авторизации в случае, если Операция по Карте не завершена.
25. Операции с использованием Карт	– Операция, Операция возврата платежа, Операция отмены авторизации
26. Опротестованная операция	– Операция, по которой Банк-эмитент инициировал претензионную работу в соответствии с Правилами Платежной системы (ПС), а Клиент в ходе разбирательства по данным случаям не смог предоставить документы, подтверждающие правомерность Операции. При этом платежное требование Банка-эмитента о возврате денежных средств по опротестованной Операции является правомерным и безусловно исполняемым.
27. Платежная система (ПС)	– ассоциация участников (устанавливающая для своих участников единые стандарты и правила взаимодействия), целью деятельности которой является осуществление переводов денежных средств и обеспечение проведения расчетов между Эквайерами и Эмитентами. ПС может быть зарегистрирована как на территории Российской Федерации (локальные ПС и Национальная система платежных карт), так и на территории иностранного государства (Международные платежные системы (МПС)). Банк предоставляет услуги Торгового эквайринга в отношении карт Платежных систем Visa International, Mastercard Worldwide, «Мир», созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и Российской Федерации, а также Платежных систем, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (Платежная система «Виза», Платежная система «Мастеркард», Платежная система «Мир»).
28. Правила комплексного банковского обслуживания (Правила КБО)	– «Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой», - документ, который вместе с тарифами Банка является условием Договора КБО и неотъемлемой частью Договора оказания услуги. Правила КБО вместе с тарифами Банка размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com

29. Правила оказания услуги открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания	– «Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)».
30. Правила оказания услуги / Правила оказания услуги Торгового эквайринга (Правила)	– настоящие Правила оказания услуги Торгового эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Правила являются офертой Банка на заключение Договора оказания услуги проведения расчетов за реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com . Правила являются составной частью Договора оказания услуги Торгового эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенного в рамках Договора КБО, в соответствии с которым определяются условия Договора и порядок оказания Банком соответствующей услуги.
31. Процессинговый центр (ПЦ)	– Аппаратно-программный комплекс Банка, обеспечивающий обработку Авторизационных запросов и Операций.
32. Публичное размещение информации Банком	– размещение информации в Головном Банке, Филиалах, его обособленных и внутренних структурных подразделениях в местах, доступных для Клиентов, а также в сети Интернет на web-сервере по адресу: www.energotransbank.com .
33. Режим самостоятельного ввода	– режим работы электронного Терминала, при котором Держатель карты не передает карту в руки кассиру ТСТ, а совершает все действия по считыванию карты в магнитном/чиповом/бесконтактном ридере электронного Терминала, и извлечению Карты из Терминала самостоятельно.
34. Реквизиты Карты	– номер Карты, срок действия Карты, имя Держателя Карты, указанное на Карте, код безопасности CVV2/CVC2/ППК2 (для Карт Виза, Мастеркард и МИР соответственно)
35. Сайт Банка	– страница Банка в сети Интернет, расположенная по адресу: www.energotransbank.com .
36. Сводный реестр проведенных операций по картам (Реестр)	– документ информационного характера, предоставляемый Клиенту, в котором отражаются все Операции, осуществленные с использованием Терминалов /Терминалов Soft-Pos.
37. Сервис Soft-Pos (Soft-Pos)	– способ оказания предусмотренной настоящими Правилами услуги по проведению безналичных расчетов по операциям (транзакциям), совершаемым с использованием Карт, по оплате товаров (услуг) при помощи программного обеспечения (мобильного приложения 2scan Soft-Pos), установленного на мобильном устройстве Клиента с использованием операционной системы Android (версия не ниже 9.0) с NFC-модулем, и позволяющего использовать мобильное устройство как терминал для проведения операций с банковскими Картами. Для функционирования сервиса мобильное устройство должно быть подключено к интернету.
38. Сервис проверки предприятий (СПП)	– специализированный сервис, который позволяет участникам платежной системы "Мир" осуществлять дополнительную проверку торгово-сервисных предприятий при оказании услуг по эквайрингу (предоставляется Национальной Системой Платежных карт (НСПК)).
39. Стандарт «PCI DSS» (Payment Card Industry Data Security Standard)	– стандарт защиты информации, принятый международными платежными системами Mastercard Worldwide, Visa International и национальной платежной системой «МИР» и используемый их участниками при обмене информацией в рамках проведения Операций по Картам.
40. Стороны	– Банк и Клиент при совместном упоминании.

41. Терминал	– электронное программно-техническое устройство (POS-терминал /вендинговый POS-терминал /программно-аппаратный комплекс онлайн-касса, зарегистрированное Банком и предназначенное для проведения операций с Картами, а также для осуществления информационного обмена с Банком.
42. Терминал Soft-Pos	– мобильное устройство Клиента с установленным на нем программным обеспечением (мобильным приложением 2can Soft-Pos), предназначенным для проведения в рамках настоящих Правил операций с Картами с использованием Сервиса Soft-Pos, а также для осуществления информационного обмена с Банком.
43. Товар	– товары, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, реализуемые Клиентом с использованием Терминала /Терминала Soft-Pos.
44. Торгово-сервисная точка (ТСТ)	– структурное подразделение Клиента, в котором на основании Договора между Банком и Клиентом установлен Терминал и/или есть возможность использования Терминала Soft-Pos и где осуществляется продажа товаров/предоставление услуг Держателям Карт.
45. Участники расчётов	– Держатели Карт, Эмитенты, Платежная система, Стороны по Договору, а также привлекаемые ими третьи лица, обеспечивающие безопасность и проведение Операций с использованием Карт.
46. Учётная запись	– хранящаяся в компьютерной системе совокупность данных о пользователе, необходимая для его опознавания и предоставления доступа к его личным данным и настройкам. В рамках настоящих Правил используется для доступа к Терминалу Soft-Pos. Доступ под одна учетной записью возможен к одному Терминалу Soft-Pos.
47. Филиал (МФКБ)	– МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
48. Чек электронного терминала	– подтверждающий документ по операции, распечатываемый электронным Терминалом, или сформированный в электронном виде и направленный Покупателю на телефон в виде СМС или на электронную почту, или предоставленный QR-код на дисплеемобильного устройства, и содержащий информацию об операции, проведенной с использованием Карты/Реквизитов Карты.
49. Эквайринг (Торговый эквайринг, услуга Торгового эквайринга)	– деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли по операциям с Картами.
50. Эквайрер	– кредитная организация, осуществляющая Эквайринг. В рамках настоящих Правил Эквайрером является Банк.
51. 2can Soft-Pos	– специальное мобильное приложение, устанавливаемое на мобильное устройство Клиента на операционной системе Android (не ниже версии 9.0) с поддержкой функции NFC, для подключения к сервису Soft-Pos. Поставщиком программного обеспечения является АО «Смартфин».
52. NFC (Near field communication)	– технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия, которая даёт возможность обмена данными между устройствами, находящимися на расстоянии около 10 сантиметров.

3. Общие положения

3.1. Настоящие Правила разработаны с учетом требований:

- Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ;
- Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- Положения Банка России № 762-П от 29 июня 2021 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Положения Банка России № 266-П от 24 декабря 2004 г. «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;

- Федерального закона N 54-ФЗ от 22.05.2003 "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации";
 - Письма Банка России № 112-Т от 01 августа 2011 г. «О возврате денежных средств за товар (услугу), ранее оплаченный с использованием платежной карты»;
 - Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО);
 - Правил оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)).
- 3.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) требований уполномоченных органов до внесения Банком соответствующих изменений в настоящие Правила они применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и (или) требованиям уполномоченных органов.
- 3.3. Настоящие Правила оказания услуг Торгового эквайринга являются предложением (публичной офертой) Банка заключить Договор оказания услуги проведения расчетов за реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на условиях настоящих Правил, которые вместе с Заявлением о присоединении к Правилам, являются неотъемлемой частью такого Договора (далее – Договор оказания услуги или Договор).
- Клиент заключает Договор с Банком путем присоединения к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации в порядке, установленном настоящими Правилами. Договор заключается в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.
- 3.4. Для заключения Договора Клиент представляет в Банк Заявление, оформленное и подписанное надлежащим образом по форме [Приложения 1](#) к настоящим Правилам.
- 3.5. Моментом присоединения Клиента к настоящим Правилам является момент заключения Договора.
- 3.6. Настоящие Правила размещаются на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com.
- 3.7. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, размещая на официальном сайте Банка в сети Интернет новую редакцию Правил и устанавливая дату, с которой она начинает действовать.
- При внесении Банком изменений в Правила КБО и (или) в настоящие Правила, которые обусловлены изменениями в действующем законодательстве РФ, указанные Правила вступают в силу с момента их публичного размещения Банком.
- 3.8. Банк уведомляет Клиента о размещении новой редакции Правил и дате, начиная с которой она начинает действовать, не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до дня, с которого новая редакция Правил начинает действовать, путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.
- 3.9. Клиент самостоятельно знакомится с Правилами и информацией о дате, с которой они начинают действовать, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление Клиентом указанных действий.
- 3.10. Для ознакомления Клиентов с Правилами КБО тарифами Банка, настоящими Правилами, а также с изменениями и дополнениями, внесенными Банком в Правила КБО и (или) в

настоящие Правила, а также для ознакомления с новыми редакциями указанных Правил, Банк публично размещает их в сети Интернет на своем официальном сайте по адресу: www.energotransbank.com не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты вступления соответствующих изменений в силу.

В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до Клиентов иными способами, в том числе путем рассылки информационных сообщений с использованием системы Интернет-банк и/или направления Уведомления об изменении размера вознаграждения Банка, составленного по форме, представленной в [Приложении 9](#) к настоящим Правилам.

- 3.11. Датой получения Клиентом информации о размещении новой редакции Правил и о дате, начиная с которой она начнет действовать, является день размещения Банком указанной информации на Сайте Банка в сети Интернет.
- 3.12. Новая редакция настоящих Правил, Правил КБО и (или) тарифов становятся обязательными для Клиентов (начинают действовать) с даты вступления в силу соответствующих изменений и(или) новой редакции Правил и (или) тарифов.
В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в настоящие Правила и (или) Правила КБО, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном в Разделе 9 настоящих Правил.
- 3.13. Оказание Клиентам услуги Торгового эквайринга осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами КБО, настоящими Правилами и Правилами Платежных систем.
- 3.14. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк вправе осуществлять обработку персональных данных физических лиц, полученных в связи с заключением /исполнением Договора. Вопросы, связанные с обработкой персональных данных физических лиц, отражены в Правилах комплексного банковского обслуживания.
- 3.15. Банк предоставляет Клиентам услуги Торгового эквайринга в отношении карт Платежных систем Visa International, Mastercard Worldwide, «Мир», созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и Российской Федерации, а также Платежных систем, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (Платежная система «Виза», Платежная система «Мастеркард», Платежная система «Мир»).
- 3.16. Операции по Банковским картам совершаются с обязательным проведением Авторизации, независимо от суммы Операции.
- 3.17. Условия предоставления услуги Торгового эквайринга, не отраженные в настоящих Правилах, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Платежных систем.
- 3.18. Все Приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью.

4. Порядок заключения Договора и подключения услуги.

- 4.1. Договор в соответствии с настоящими Правилами заключается только с Клиентами, заключившими с Банком Договор банковского счета и Договор оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы Интернет-банк.
- 4.2. Для заключения Договора и подключения услуги Клиент обращается в Головной Банк, Филиал или офис (внутреннее структурное подразделение) Банка (в зависимости от места открытия и обслуживания Счета (Счетов)).
- 4.3. Заключение Договора оказания услуги осуществляется путем присоединения Клиента в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ к настоящим Правилам в целом и

полностью на основании предоставленного Клиентом надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления по форме [Приложения 1](#) к настоящим Правилам.

- 4.4. Заключение Договора, подача Клиентом в Банк письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом в соответствии с настоящими Правилами, осуществляются при условии предъявления Клиентом документа, удостоверяющего личность, и/или иных документов, действительных на дату их предъявления, позволяющих идентифицировать Клиента согласно требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.
- 4.5. До представления в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления, указанного в п. 4.3 настоящих Правил, Клиент получает подробную консультацию специалиста Банка, занимающегося обслуживанием Клиентов (далее - Менеджер), в т.ч.:
- в отношении возможности приобретения Терминала за свой счет (Банк устанавливает только Терминалы, которые находятся на гарантийном обслуживании);
 - в отношении возможности предоставления Клиенту сервиса Soft-Pos.
- 4.6. Для определения возможности установки Терминала /предоставления сервиса Soft-Pos и заключения с Клиентом Договора на условиях настоящих Правил Банк имеет право в соответствии с установленными Банком процедурами проверять места установки Терминалов/предоставления сервиса Soft-Pos; соответствие деятельности Клиента сведениям, указанным в его документах; техническую оснащенность и финансовое положение Клиента. Для проведения такой проверки Клиент обязан предоставить Банку соответствующую документально подтвержденную информацию.
- 4.7. Общая продолжительность процедуры подключения услуги, включая проведение проверок, указанных в п.4.6 Правил, не должна превышать 5 (Пяти) рабочих дней.
- 4.8. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора и подключении к услуге Торгового эквайринга в случаях, определенных действующим законодательством РФ; при отрицательных результатах проверки деятельности Клиента, в т.ч. при выявлении с помощью Сервиса проверки предприятий фактов недобросовестности Клиента и его миграции между банками-эквайерами; а также при невозможности по какой-либо причине установить Терминал /предоставить сервис Soft-Pos в ТСТ, указанной Клиентом.
- 4.9. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора, подключении услуги Торгового эквайринга или инициировать расторжение Договора с Клиентом при несоответствии Клиента условиям оферты Банка, в частности, в любом из следующих случаев:
- при наличии подозрений, что Клиент кроме основной деятельности может заниматься сомнительным бизнесом;
 - при выявлении фактов реализации Клиентом контрафактной продукции; товаров, реализация которых может нарушать интеллектуальную собственность и прочих нежелательных товаров;
 - при выявлении фактов совершения Клиентом операций по утерянным, украденным и (или) поддельным картам;
 - при наличии любого из обстоятельств, негативно характеризующих репутацию и (или) платежеспособность Клиента, в частности, но не исключительно:
 - при возбуждении в отношении Клиента процедуры банкротства и (или) при наличии признаков банкротства;
 - при реализации процедур обращения взыскания на имущество Клиента;
 - при возбуждении в отношении Клиента /работника Клиента /единоличного исполнительного органа Клиента /участника (акционера, учредителя) Клиента уголовного дела;

- при наличии у Клиента задолженности по налогам/сборам, иным обязательным платежам.
- 4.10. Договор с Клиентом заключается при корректном оформлении Заявления и положительных результатах проверок, указанных в п. 4.6 настоящих Правил.
- 4.11. Подключение Клиенту услуги Торгового эквайринга осуществляется Банком после заключения с Клиентом Договора при условии успешного прохождения всех этапов процедуры подключения Клиента к указанной услуге в соответствии с п. 4.6 настоящих Правил.
- 4.12. Подтверждением факта заключения Договора со стороны Банка является передача Клиенту оригинала Заявления с отметкой работника Банка.
- 4.13. С момента заключения Договора Клиент и Банк принимают на себя все обязательства и приобретают все права, предусмотренные в отношении них Правилами КБО и настоящими Правилами.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк обязуется:

- 5.1.1. Принять к рассмотрению Заявление, полученное от Клиента, провести в отношении Клиента проверки, указанные в п.4.6. настоящих Правил, и в случае соответствия Клиента оферте Банка (условиям настоящих Правил), после Заключения Договора с Клиентом зарегистрировать в Процессинговом центре Терминалы /Терминалы Soft-Pos в количестве, указанном Клиентом в Заявлении.
- 5.1.2. Если Клиент намерен использовать Терминал(ы), принадлежащий(ие) Банку, - передать Клиенту на срок действия настоящего Договора в безвозмездное пользование Терминал(ы), необходимые для обслуживания Карт. Терминалы передаются по Акту приема-передачи (форма Акта представлена в [Приложении 4](#) к настоящим Правилам).
Право собственности на передаваемое оборудование остается за Банком.
Места установки Терминалов, указанные Клиентом в Заявлении, могут изменяться Клиентом по согласованию с Банком. Для этого Клиент должен проинформировать Банк, обратившись в офис Банка или направив сообщение в произвольной форме по системе Интернет-банк.
- 5.1.3. Обеспечить проведение работ, связанных с установкой, подключением и настройкой Терминалов, указанных п. 5.1.2 настоящих Правил.
- 5.1.4. Если Клиент намерен использовать принадлежащие ему Терминал(ы), - принять от Клиента Терминал(ы) по Акту приема-передачи (форма Акта представлена в [Приложении 3](#) к настоящим Правилам) и выполнить необходимые действия по регистрации, установке Терминала(ов) Клиента, а также по настройке и установке программного обеспечения. В дальнейшем в случае сбоя программного обеспечения осуществлять сервисное обслуживание Терминалов Клиента.
- 5.1.5. Осуществлять сервисное обслуживание Терминалов, принадлежащих Банку.
- 5.1.6. Предоставить Клиенту список сотрудников Банка, уполномоченных проводить обслуживание Терминалов.
- 5.1.7. Если Клиент намерен использовать Терминал Soft-Pos – предоставить Клиенту учетную запись(и) для доступа к Терминалу Soft-Pos с момента подписания Сторонами Акта, форма которого представлена в [Приложении 6](#) к настоящим Правилам. До предоставления Клиенту учетной записи и до предоставления ему доступа к Терминалу Soft-Pos Клиент обязан установить на свое мобильное устройство мобильное приложение 2scan Soft-Pos.
Передача мобильного устройства Банку для настройки и установки сервиса Soft-Pos не производится.

- 5.1.8. При обращении Клиента с Заявлением об установке дополнительных Терминалов/предоставления дополнительных учетных записей, установить дополнительные Терминалы/предоставить дополнительные учетные записи для доступа к Терминалу Soft-Pos, в количестве, указанном Клиентом в Заявлении.
- 5.1.9. Предоставлять Клиенту в электронном виде на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, Реестр Операций (Транзакций), совершенных с использованием Терминалов /Терминалов Soft-Pos (Форма Реестра представлена в [Приложении 7](#) к настоящим Правилам). Реестр предоставляется в сроки, указанные Клиентом в Заявлении.
- 5.1.10. Незамедлительно по системе Интернет-банк информировать Клиента обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами, адресами и телефонами, адресами электронной почты Банка, необходимыми для реализации Договора. При необходимости дополнительно Банк может использовать другие каналы связи, указанные Клиентом.
- 5.1.11. Обеспечить возможность проведения Операций и их Авторизаций с использованием Карт в режиме функционирования ТСТ, включая режим «24 часа в сутки 7 дней в неделю», за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Процессингового центра Банка, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка.
- 5.1.12. Осуществлять перечисление денежных средств по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении, в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.
- 5.1.13. Принимать претензии Клиента по Операциям с использованием Карт к рассмотрению на основании письменных заявлений Клиента в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты совершения Операций с использованием Карт.
Вести претензионную работу в рамках настоящих Правил и(или) правил ПС по Операциям, совершенным, а впоследствии оспоренным Держателем Карты.
- 5.2. **Банк имеет право:**
- 5.2.1. Проводить проверку данных, предоставленных Клиентом при заключении Договора или в ходе его исполнения.
- 5.2.2. Запрашивать у Клиента документы, касающиеся проведения Операций/Операций возврата платежа путем направления запроса по системе Интернет-банк (преимущественный канал связи) и (или) на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Заявлении.
- 5.2.3. Списывать с расчетного счета Клиента в Банке, указанного в Заявлении, а при недостаточности этих средств списывать с любого счета Клиента, открытого в Банке, и(или) требовать от Клиента перечислить по письменному требованию Банка следующие суммы денежных средств:
- 1) все суммы, которые будут списаны с Банка в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней с даты расторжения настоящего Договора или взысканы с Банка вне зависимости от срока взыскания по претензиям (искам) организаций, входящих в соответствующие Платежные системы и(или) Банков-эмитентов, и (или) Держателей Карт, выставленным (предъявленным) Банку по Операциям, признанными недействительными или совершенным с любыми нарушениями. О штрафах, наложенных на Банк Платежной системой в результате деятельности Клиента, Банк обязан оперативно предоставить Клиенту информацию по любому Каналу связи.
 - 2) все суммы, не возмещенные Банку по расчетам в соответствующих Платежных системах по Операциям, совершенным по Картам с использованием Терминалов Банка/Клиента/ Терминалов Soft-Pos, установленных в ТСТ Клиента;
 - 3) в полном объеме все суммы денежных средств, списанных со счета Банка и возвращенных Держателю в результате выполнения с использованием Терминала, установленного у Клиента /Терминала Soft-Pos, Операции возврата платежа;

- 4) в полном объеме все суммы денежных средств, перечисленных Банком Клиенту в соответствии с условиями настоящего Договора, и не уплаченных (не возмещенных) Банку в связи с отменой либо приостановлением Операций (Транзакций); мошенническими действиями или подозрениями на мошеннические действия с Картой/реквизитами Карты; оспариванием Операций; наличием сбоев в работе оборудования/каналов связи; нарушением правил соответствующей Платежной системы; нарушением Клиентом условий настоящего Договора; по иным причинам.
- 5) в полном объеме суммы Вознаграждения (платы), причитающиеся Банку и подлежащие уплате Банку Клиентом в соответствии с настоящим Договором;
- 6) при использовании Терминалов, принадлежащих Банку – в полном объеме расходы Банка на ремонт, замену частей или полную замену Терминала(ов) в случае использования Терминала(ов) не по целевому назначению; повреждения или утраты Терминала(ов) в результате неправильного или небрежного хранения или использования Терминала(ов), модификации Терминала(ов) без разрешения Банка; ремонта Терминала(ов) лицами, не имеющими соответствующих полномочий на его проведение, и (или) проведенного без письменного согласия Банка;

Списание денежных средств со счетов Клиента согласно настоящему пункту Банк вправе осуществлять с использованием банковского ордера.

5.2.4. Проводить в местах реализации товаров (работ, услуг) Клиента /местах приема оплаты за реализованные товары (работы, услуги) Клиента проверки соблюдения персоналом Клиента «Инструкции о мерах безопасности при обслуживании Банковских карт» ([Приложение 8](#) к настоящим Правилам), «Инструкция о порядке обслуживания Держателей Банковских карт» ([Приложение 9](#) к настоящим Правилам), а также использования Клиентом Терминалов/ Терминалов Soft-Pos в соответствии с требованиями настоящих Правил.

5.2.5. По своему усмотрению в любое время приостанавливать или полностью прекращать проведение расчетов с Клиентом по Операциям (Транзакциям) с использованием Карт, в т.ч. путем отключения Терминала /учетной записи сервиса Soft-Pos без предварительного уведомления Клиента, а также приостанавливать зачисление либо отказывать в зачислении денежных средств на счет Клиента, в любом из следующих случаев:

- 1) при совершении (попытке совершения) незаконных (в т.ч. мошеннических) действий с Картой/реквизитами Карты либо при наличии подозрений на совершение указанных действий;
- 2) при нарушении Клиентом правил соответствующей Платежной системы;
- 3) при направлении Клиенту / при получении от Клиента уведомления о расторжении Договора;
- 4) при технических неисправностях каналов связи и/или оборудования;
- 5) в случае возникновения конфликтной ситуации в связи с проведением (не проведением) Операции (Транзакции), в т.ч. в связи с оспариванием Операции (Транзакции);
- 6) при блокировке Карт;
- 7) в случае нарушения Клиентом условий настоящих Правил;
- 8) при ликвидации Клиента, либо возбуждении в отношении Клиента дела о несостоятельности (банкротстве);
- 9) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, или по усмотрению Банка.

5.2.6. Удерживать из сумм денежных средств, перечисляемых на расчетный счет Клиента в соответствии с п. 1.3. настоящих Правил, суммы вознаграждения (платы), причитающиеся Банку и подлежащие уплате Банку Клиентом в соответствии с настоящим Договором.

- 5.2.7. Самостоятельно уменьшать суммы денежных средств, перечисляемых Клиенту в соответствии с Договором, на суммы Операций (Транзакций), по которым осуществляется возврат денежных средств.
- 5.2.8. Применить к Клиенту штрафные санкции в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) на непокрытые Клиентом суммы по Операции возврата платежа за каждый день задержки перечисления средств.
- 5.2.9. Размещать информационные материалы Банка и Платежных систем в местах реализации товаров (работ, услуг) Клиента.
- 5.2.10. Запрашивать у Клиента необходимые для оказания услуги Торгового эквайринга сведения и документы, указанные в перечне документов, определенном Банком, а также иные сведения и документы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и соответствующих нормативных актов, издаваемых Банком России.
- 5.2.11. Приостанавливать оказание Услуг в рамках Договора в случае непредставления Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения письменного запроса Банка (по почте/ при посещении офиса Банка или по Системе Интернет-банк), запрошенных Банком сведений и документов, в т.ч. в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем пункте Договора, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка.
- 5.2.12. В одностороннем порядке изменять формы/форматы типовых документов, в т.ч. относящиеся к предоставлению, регулированию и последующему обслуживанию продукта (формы Актов приема-передачи Терминалов, Акта предоставления доступа к сервису Soft-Pos, Инструкций, указанных в п. 5.2.4. настоящих Правил). Актуальные формы Банк размещает на сайте Банка.
- 5.2.13. Инициировать расторжение Договора в случае выявления Банком нарушения Клиентом требований настоящих Правил.
- 5.2.14. Совершать иные действия, право совершения которых предоставлено Банку действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящим Договором / Договором КБО и/или Правилами Платежной Системы
- 5.2.15. Обязательства Банка по осуществлению расчетов, указанных в п. 1.3 настоящих Правил, прекращаются с даты отключения Терминала /Терминала Soft-Pos, установленного в торговой точке Клиента.

6. Права и обязанности Клиента

6.1. Клиент обязуется:

- 6.1.1. При подключении услуги Торгового эквайринга с использованием Терминалов Банка:
- 1) Принять от Банка во временное пользование Терминалы в количестве и в состоянии в соответствии с Актом приема-передачи, обеспечивать целостность и сохранность принятого оборудования в течение всего срока действия Договора.
 - 2) Использовать полученные от Банка Терминалы исключительно в целях настоящего Договора, своевременно информировать Банк о необходимости их ремонта или замены.
 - 3) Для проведения Операций (Транзакций) с Картами использовать предоставленные Банком Терминалы.
 - 4) Не передавать и не предоставлять в пользование третьим лицам Терминалы, переданные Банком по Договору.

- 5) При расторжении Договора вернуть все Терминалы, полученные у Банка, с оформлением Акта приема-передачи до даты расторжения Договора.
 - 6) Возмещать (выплачивать) Банку в полном объеме понесенные Банком расходы в сумме проведенного Банком ремонта, замены частей или полной замены Терминала(ов) по причине использования Терминала(ов) не по целевому назначению; повреждения или утраты Терминала(ов) в результате неправильного или небрежного хранения; использования Терминала(ов), модификации Терминала(ов) без разрешения Банка; ремонта Терминала(ов) лицами, не имеющими соответствующих полномочий для его проведения, и (или) проведенного без письменного согласия Банка.
- 6.1.2. При подключении услуги Торгового эквайринга с использованием Терминалов, принадлежащих Клиенту:
- 1) Для настройки и установки программного обеспечения Банка предоставить Банку сертифицированные и находящиеся на гарантии Терминалы, передав их Банку по Акту приема-передачи.
 - 2) Заменить Терминал в случае невозможности (вне зависимости от причины) установки Банком программного обеспечения на Терминал Клиента.
 - 3) В течение срока действия Договора обеспечивать за свой счет целостность, сохранность Терминалов Клиента, проведение их необходимого обслуживания и ремонта.
 - 4) Использовать Терминалы Клиента исключительно в целях настоящего Договора.
 - 5) Не передавать и не предоставлять в пользование третьим лицам Терминалы Клиента.
- 6.1.3. Самостоятельно и за свой счет обеспечивать Терминалы расходными материалами (чековой лентой).
- 6.1.4. При подключении услуги Торгового эквайринга с использованием Терминала Soft-Pos:
- 1) Установить мобильное приложение 2scan Soft-Pos на мобильное устройство. Приложение скачивается из магазина приложений Google Play и должно иметь сертификацию платежных систем на соответствующий функционал.
 - 2) Подписать Акт предоставления учетной записи для доступа к Терминалу Soft-Pos по форме [Приложения 6](#).
- 6.1.5. Использовать предоставленный сервис Soft-Pos исключительно в целях настоящего Договора.
- 6.1.6. Предоставлять Терминал/ Терминал Soft-Pos для использования только своим работникам. За все действия, совершаемые с использованием Терминала/ Терминала Soft-Pos/ учетной записи, предоставленной Клиенту для доступа к Терминалу Soft-Pos, Клиент несет ответственность, как за свои собственные действия. Действие/бездействие работника Клиента является, соответственно, действием/бездействием самого Клиента.
- 6.1.7. Принимать в оплату Товара только действительные Карты, определенные настоящими Правилами.
- 6.1.8. Размещать на видных местах в ТСТ (на входе, у места размещения Терминала) предоставленные Банком информационные материалы с логотипами ПС, указывающие на возможность обслуживания Карт этих Платежных систем.
- 6.1.9. Реализовывать Товар с использованием Карт в течение всего рабочего времени ТСТ Клиента, применяя цены не выше, чем при оплате Товара за наличный расчет, не вводить дополнительных комиссий, не требовать от Держателей какой-либо дополнительной оплаты.
- 6.1.10. Формировать и предоставлять покупателям (Держателям) кассовый чек на бумаге или в электронном виде согласно требованиям законодательства РФ.

- 6.1.11. Не совершать операции с использованием Карты (не выдавать товар, не оказывать услугу) в случае получения отказа в Авторизации по любой причине, при этом Банк не обязан сообщать Клиенту причину отказа в Авторизации.
- 6.1.12. Хранить копии чеков Терминалов/ Терминалов Soft-Pos, в состоянии, позволяющем восстановить всю информацию с них, в течение 3 (Трех) лет с даты совершения Операции (Транзакции), и предоставлять их Банку по первому требованию в срок, не превышающий 5 (Пяти) банковских дней с даты запроса.
- 6.1.13. Обеспечить в течение времени работы Клиента доступ к Терминалу уполномоченных работников Банка:
- для осуществления обслуживания Терминалов;
 - для передачи с помощью переносного компьютера накопленной в Терминале информации, технического обслуживания и технологических мероприятий.
- До момента допуска работников Банка к Терминалу - требовать от них предъявления документов, удостоверяющих личность, и проверять наличие данных об этих лицах в переданном Клиенту списке сотрудников Банка, имеющих право проводить обслуживание Терминала, подписанном уполномоченным лицом Банка и заверенном печатью Банка.
- 6.1.14. Обеспечить условия для проведения Терминалами/ Терминалами Soft-Pos автоматической передачи информации с использованием предоставленного канала связи в согласованное с Банком время.
- При невозможности проведения передачи информации, накопленной в Терминале/ Терминале Soft-Pos или сведений о других обстоятельствах, препятствующих нормальной работе Терминалов /Терминалов Soft-Pos, немедленно сообщать об этом в Банк по телефонам, указанным на сайте Банка, или по системе Интернет-банк.
- 6.1.15. Не изменять и не вмешиваться в программное обеспечение Банка, установленное в Терминале /программное обеспечение, установленное в Терминале Soft-Pos.
- 6.1.16. Не допускать без письменного согласия Банка перемещения Терминалов в места (по адресам), не указанным в Заявлении.
- 6.1.17. При необходимости установки дополнительных Терминалов/ предоставления дополнительных учетных записей обратиться в Банк с Заявлением на установку дополнительных Терминалов / предоставления дополнительных учетных записей (Форма Заявления представлена в [Приложении 2](#) к настоящим Правилам). По факту установки дополнительных Терминалов/ предоставления дополнительных учетных записей подписать соответствующие Акты по формам, представленным в Приложениях 3, 4, 6 настоящих Правил.
- 6.1.18. Осуществлять в Терминале/ Терминале Soft-Pos Операцию возврата платежа или Операцию отмены авторизации в случае возврата либо отказа от товаров (работ, услуг), оплаченных ранее Держателем с использованием Карты, и согласия Клиента с таким возвратом/отказом.
- 6.1.19. Оплачивать Банку Вознаграждение (плату) за услуги, оказываемые Клиенту в соответствии с п. 1.3. настоящих Правил, в порядке, указанном в разделе 7 настоящих Правил.
- 6.1.20. В случае выставления Банком претензии Клиенту, в течение 30 (Тридцати) дней со дня ее выставления выплачивать Банку:
- 1) все суммы, которые будут списаны (удержаны) с Банка в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней с даты расторжения настоящего Договора или взысканы с Банка вне зависимости от срока взыскания по претензиям (искамм) организаций, входящих в соответствующие ПС, и (или) Эмитентов и (или) Держателей Карт, предъявленным Банку по Операциям (Транзакциям), признанным недействительными или совершенным с любыми нарушениями;

- 2) все суммы, не возмещенные Банку по расчетам в соответствующих ПС по Операциям (Транзакциям), совершенным с использованием Карт в Терминалах / Терминалах Soft-Pos;
 - 3) в полном объеме все суммы денежных средств, перечисленных Банком Клиенту в соответствии с условиями настоящих Правил, и не уплаченных (не возмещенных) Банку в связи с отменой либо приостановлением Операций (Транзакций) и(или) по иным причинам (в частности, в случае мошеннических действий или возникновения подозрений в мошеннических действиях с Картой/реквизитами Карты, оспаривания Операций и(или) при сбоях в работе оборудования/каналов связи; при нарушении правил соответствующей Платежной системы и(или) нарушении Клиентом условий Договора);
 - 4) в полном объеме все суммы денежных средств, списанных со счета Банка, возвращенных Держателю в результате выполнения с использованием Терминала / Терминале Soft-Pos Операции возврата платежа;
 - 5) в полном объеме суммы Вознаграждения (платы), причитающейся Банку к уплате Клиентом в соответствии с настоящими Правилами.
- 6.1.21. Исполнять все условия, в том числе требования Банка, указанные в «Инструкции о мерах безопасности при обслуживании Банковских карт» и в «Инструкции о порядке обслуживания Держателей банковских карт», представленных в [Приложении 8](#) и [Приложении 9](#) к настоящим Правилам.
- 6.1.22. Обеспечивать выполнение требований PCI DSS.
- 6.1.23. Нести за свой счет все риски наступления неблагоприятных последствий при совершении (попытке совершения) Операции (Транзакции), в т.ч. в связи с любым из перечисленных ниже обстоятельств:
- при блокировке расчетов по Картам/Терминалам/ Терминалам Soft-Pos;
 - при отсутствии денежных средств на счетах Держателей Карт;
 - в случае незаконного использования и (или) при попытке незаконного использования Карт/Реквизитов Карт, в частности, при наличии подозрений на такое незаконное использование/попытку незаконного использования, включая мошеннические действия или подозрения на мошеннические действия;
 - при возврате денежных средств по Операции (Транзакции) Держателю Карты;
 - при списании денежных средств со счетов Клиента в любом из случаев, установленных настоящим Договором;
 - в случае отмены Операции (Транзакции);
 - при приостановлении Операций (Транзакций) и (или) связанных с ними расчетов;
 - при технических неисправностях в каналах связи;
 - в случае не поступления в Банк денежных средств, согласно п.1.3 настоящих Правил;
 - при нарушении Клиентом правил соответствующей Платежной системы и(или) условий Договора.
- 6.1.24. Письменно информировать Банк об изменениях своих почтовых реквизитов не позднее, чем за 10 (Десять) банковских дней до вступления указанных изменений в действие.
- 6.1.25. Информировать Банк о намерении заключить Договор торгового эквайринга с другим Банком.
- 6.1.26. Незамедлительно информировать Банк обо всех случаях компрометации Реквизитов Карт и/или сведений о Держателях, ставших известными Клиенту. В случае невыполнения данной обязанности все убытки, возникающие у Банка в этой связи, возлагаются на Клиента.

- 6.1.27. Осуществлять реализацию только тех Товаров, которые относятся к сфере деятельности Клиента, указанной в Заявлении Клиента.
- 6.1.28. Предоставлять в Банк (самостоятельно или по его запросу) сведения и документы, необходимые для заключения и исполнения Договора.
- 6.1.29. Предоставлять Банку необходимые сведения и документы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- 6.1.30. Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие каналов связи (Интернет-соединение), необходимых для осуществления информационного взаимодействия между Терминалом, установленным в ТСТ Клиента /Терминалам Soft-Pos и аппаратно-программным комплексом Банка.
- 6.1.31. Предпринимать на своем уровне все возможные меры по допретензионному урегулированию спорных ситуаций по Операциям, а также оказывать содействие Банку в его работе с Опротестованными операциями.
- 6.1.32. Неукоснительно соблюдать требования законодательства РФ, Правил КБО, настоящих Правил и Приложений к ним; инструкции и/или рекомендации Банка; нести полную ответственность за действия/бездействия своего персонала, связанные с нарушением требований настоящих Правил.
- 6.1.33. Самостоятельно и своевременно знакомиться с новыми редакциями Правил КБО и настоящих Правил, размещенных на сайте Банка www.energotransbank.com. Несвоевременное ознакомление Клиента с новой редакцией Правил не является основанием для ее неприменения Банком.
- 6.1.34. Самостоятельно знакомиться с правилами ПС и следить за их обновлениями на официальных сайтах ПС.
- 6.2. **Клиент имеет право:**
- 6.2.1. Получать от Банка дополнительные консультации и разъяснения по вопросам проведения операций по Картам.
- 6.2.2. Обращаться в Банк с запросом о проведении повторного или дополнительного обучения персонала Клиента.
- 6.2.3. Требовать от Банка перечисления сумм Операций на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении, за вычетом Вознаграждения Банка, в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.
- 6.2.4. Не принимать Карту/Реквизиты карты для осуществления Операции, если она не удовлетворяет требованиям, установленным в Договоре или правилах ПС.
- 6.2.5. Предъявлять Банку претензии по перечисленным Клиенту/удержанным с Клиента в соответствии с Договором суммам денежных средств не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента перечисления/удержания. Если Клиент не уведомит Банк в указанный срок, то будет считаться, что данные суммы принимаются Клиентом как полный и правильный платеж.
- 6.3. Клиент предоставляет Банку (получателю средств) заранее данный акцепт в отношении распоряжений Банка на списание денежных средств с расчетного счета, а также со всех иных счетов Клиента, открытых в Банке.
- Условия заранее данного акцепта.
- 1) Заранее данный акцепт распространяется на все денежные средства, которые Клиент обязан уплачивать Банку в соответствии с настоящими Правилами.
 - 2) Заранее данный акцепт дан Клиентом в отношении всех распоряжений Банка, оформленных в виде платежных требований, банковских ордеров и иных расчетных документов, которые в соответствии с действующим законодательством

Российской Федерации могут быть использованы для списания денежных средств с банковских счетов.

- 3) Сумма заранее данного акцепта определяется как все суммы, указанные в распоряжениях Банка на списание денежных средств со счетов Клиента в рамках Договора без ограничения размера таких сумм.
- 4) Заранее данный акцепт действует до момента полного исполнения обязательств Клиента об уплате Банку денежных средств согласно условиям настоящих Правил.

7. Условия и порядок расчетов

- 7.1. Сумма денежных средств, подлежащая перечислению по Договору на расчетный счет Клиента, рассчитывается, как общая сумма, платежей с Карт Держателей в пользу Клиента за вычетом сумм Вознаграждения Банка и сумм по Операциям возврата платежей, удерживаемых согласно настоящих Правил.
 - 7.1.1. Подтверждением факта оказания Банком Клиенту услуг по Договору является перечисление Клиенту денежных средств, рассчитанных в соответствии с п.7.1. настоящих Правил. Датой перечисления денежных средств (возмещения) считается дата зачисления денежных средств на счет Клиента. Банк перечисляет Клиенту денежные средства по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении.
 - 7.1.2. Валютой проведения взаиморасчетов Банка с Клиентом является рубль Российской Федерации. При этом допускается проведение взаиморасчетов между Банком и Клиентом в иностранной валюте, если в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ деятельность Клиента предусматривает расчеты в иностранной валюте (например, Клиент является консульским учреждением).
- 7.2. Денежные средства перечисляются Клиенту в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой получения Банком информации о транзакции от Процессингового центра. При неполучении Банком в указанный период информации о транзакции от Процессингового центра, срок перечисления Клиенту денежных средств может быть увеличен до момента получения такой информации.
- 7.3. Факт перечисления Банком Клиенту денежных средств не является безусловным признанием Банком действительности проведенной Операции.
- 7.4. При возникновении необходимости в возврате денежных средств Держателю по ранее совершенной Операции (при прямом обращении Держателя к Клиенту либо по инициативе Клиента), Клиент должен оформить Операцию возврата платежа в соответствии с п. 6.1.17. настоящих Правил. Возникающие обязательства Клиента по Операциям возврата платежа прекращаются после возмещения Банку Клиентом суммы этих операций.
- 7.5. Вознаграждение за услуги по проведению Банком расчетов по Операциям (Транзакциям) при реализации товаров или услуг уплачивается Клиентом в виде:
 - 7.5.1. платы, рассчитываемой от суммы совершенного Держателем Карты перевода денежных средств на расчетный счет Клиента в рамках оплаты Держателем Карты Товара, приобретенного в ТСТ Клиента/ в месте приема оплаты через Терминал Soft-Pos;
 - 7.5.2. вознаграждения, уплачиваемого ежемесячно в твердой сумме.
Размер вознаграждения определяется в соответствии с Заявлением Клиента.
- 7.6. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке пересматривать величину комиссионного вознаграждения, взимаемого с Клиента, первоначально определенную в Заявлении. В этом случае Банк должен направить Клиенту соответствующее уведомление по любому Каналу связи по форме Банка, с указанием в нем даты такого изменения.

В случае несогласия Клиента с новыми условиями Договор считается расторгнутым по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего

уведомления Клиента. При получении Банком уведомления Клиента, указанного в настоящем пункте, Банк прекращает предоставление Клиенту возможности получения Авторизации со дня, следующего за днем получения Банком такого уведомления.

- 7.7. Вознаграждение, указанное в п. 7.5.1. настоящих Правил, удерживается Банком из сумм, подлежащих перечислению Клиенту по Договору. Сумма Вознаграждения Банка рассчитывается от суммы каждой Операции и в соответствии с п.3 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации НДС не облагается.

Вознаграждение, указанное в п. 7.5.2. настоящих Правил, списывается Банком в первый рабочий день каждого месяца с расчетного счета Клиента в Банке, а при недостаточности денежных средств на счете – с любого из счетов Клиента, открытых в Банке, в рамках заранее данного акцепта согласно п.6.3 настоящих Правил.

- 7.8. Вознаграждение Банка по Операциям возврата платежа с Клиента не взимается, ранее удержанное Вознаграждение за обработку Операции Клиенту не возмещается. Суммы возврата платежа подлежат возмещению Клиентом Банку в размере сумм Операций.

- 7.9. Возмещение Клиентом штрафов, выставленных на Банк со стороны ПС, происходит согласно п.6.1.19. настоящих Правил по мере поступления в Банк информации о наложенных штрафах.

- 7.10. Обоснованием удержания Банком денежных средств с Клиента является уведомление Клиента в письменном виде (по почте, при посещении Клиентом Банка или с использованием системы Интернет-банк) о причинах списания средств, в т.ч. в случае применения штрафных санкций со стороны ПС.

Сумма штрафа, взыскиваемая с Клиента в случае применения штрафных санкций со стороны ПС, рассчитывается Банком в рублях Российской Федерации по курсу Банка России на дату удержания соответствующего штрафа с Банка и списывается со счета Клиента в соответствии с заранее данным акцептом, указанным Клиентом в п.6.3 настоящих Правил.

- 7.11. Предусмотренное пунктом 6.3 Правил право Банка на списание денежных средств со всех счетов Клиента, открытых в Банке, на основании заранее данного акцепта, распространяется также на распоряжения Банка на списание сумм всех неустоек, предусмотренных пунктами 8.5 и 8.6 настоящих Правил.

Сумма заранее данного акцепта в этом случае определяется как максимально возможный размер всех сумм неустоек, рассчитанный в соответствии с пунктами 8.5 и 8.6 и указанный в распоряжениях Банка на списание денежных средств со счетов Клиента по Договору. Заранее данный акцепт в отношении распоряжений Банка на списание неустоек действует до момента полной выплаты Банку неустоек, предусмотренных пунктами 8.5 и 8.6 настоящих Правил.

8. Ответственность Сторон

- 8.1. В случае нарушения одной из Сторон условий Договора, в результате которого другой Стороне был причинен материальный ущерб, виновная Сторона возмещает его в полном объеме.

- 8.2. В случае утраты или порчи Клиентом Терминалов, полученных от Банка, Клиент возмещает Банку ущерб в размере стоимости Терминалов с учетом его амортизации.

- 8.3. При нарушении Банком установленного срока перечисления денежных средств, указанного в п.7.2, Банк обязуется уплатить Клиенту пени в размере 0,1% (Одна десятая процента) от не перечисленной суммы за каждый день просрочки (но не более суммы, не перечисленной в срок), за исключением случаев, предусмотренных Договором. Уплата пени не освобождает Банк от исполнения своих обязательств по Договору.

- 8.4. Вознаграждение (плата), удержанная (списанная со счета) Клиента по Операции (Транзакции), в случае возврата денежных средств по такой Операции (Транзакции) Держателю Карты, Клиенту не возвращается.
- 8.5. В случае неуплаты (неполной уплаты) Клиентом денежных средств, причитающихся Банку в соответствии с п.7.5 настоящих Правил, Клиент уплачивает Банку неустойку (пени) из расчета 0,1% от просроченной суммы за каждый день задержки уплаты, до дня полной уплаты просроченных сумм.
- 8.6. В случае неуплаты (неполной уплаты) Клиентом Банку в течение 30 (Тридцатидневного) срока любого из платежей (сумм), указанных в п. 6.1.20 настоящих Правил, Клиент уплачивает Банку неустойку (пени) из расчета 0,1% от просроченной суммы за каждый день задержки уплаты, до дня полной уплаты просроченных сумм.
- 8.7. Отсутствие на банковских счетах Клиента денежных средств, достаточных для полного исполнения всех обязательств Клиента перед Банком по Договору, а также наложение предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ограничений в отношении операций с денежными средствами на банковских счетах (банковском счете) Клиента не освобождают Клиента от исполнения таких обязательств и от уплаты Банку неустойки, предусмотренной пунктами 8.5 и 8.6 настоящих Правил.
- 8.8. **Банк не несет ответственности:**
- 8.8.1. за не перечисление (задержку перечисления) денежных средств Клиенту, если просрочка возникла:
- из-за возникновения обстоятельств, указанных в п.6.1.23. настоящих Правил;
 - в связи с любым из обстоятельств, перечисленных в подпункте 5.2.5 настоящих Правил;
 - в случае возникновения конфликтной (спорной) ситуации, связанной с проведением (не проведением) Операции;
 - в случае несвоевременной передачи накопленной информации Терминалов по вине Клиента (при невыполнении требований, предусмотренных п.6.1.14 настоящих Правил);
 - если причитающиеся Клиенту денежные средства не получены Банком;
 - в результате неправомерных/неправильных действий с использованием Терминала/ Терминала Soft-Pos/ учетной записи, предоставленной Клиенту для доступа к Терминалу Soft-Pos.
- 8.8.2. за последствия приостановки или прекращения расчетов в соответствии с п. 5.2.5 настоящего Договора при возникновении любой из следующих ситуаций:
- при блокировке расчетов по Картам;
 - при введении уполномоченными органами санкций (ареста, приостановления операций и т.п.) в отношении счета Держателя Карты;
 - при отсутствии денежных средств на счетах Держателей Карт;
 - при незаконном использовании Карт и (или) при попытке незаконного использования Карт/реквизитов Карт, в частности, при наличии подозрений на такое незаконное использование/попытку незаконного использования, включая мошеннические действия или наличия подозрений в осуществлении таких действий;
 - при возврате денежных средств по Операции (Транзакции) держателю Карты;
 - при отмене / приостановлении Операции (Транзакции);
 - в случае оспаривания Операции (Транзакции);
 - при наличии технических неисправностей в каналах связи, в результате которых произошла задержка перечисления (не перечисление) денежных средств Клиенту;
 - при нарушении Клиентом (сотрудником Клиента) условий настоящего Договора;

- при не поступлении в Банк информации из Процессингового центра об отмене Операции (Транзакции) / о возврате денежных средств по Операции (Транзакции) / иной информации, влияющей на исполнение обязательств Банка по настоящему Договору;
 - при изменении или ином вмешательстве в программное обеспечение Банка, установленное в Терминале / Терминале Soft-Pos;
 - в случае неправомерного/неправильного использования Терминала/ Терминала Soft-Pos/ учетной записи, предоставленной Клиенту для доступа к Терминалу Soft-Pos.
- 8.8.3. за качество, сроки и любые иные условия реализации Товара Клиентом и не рассматривает соответствующие претензии Держателей;
- 8.8.4. за возможные убытки Клиента, связанные с прекращением проведения Операций и/или Авторизаций в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;
- 8.8.5. за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием сбоев в линиях связи и других сбоев системы, лежащих вне сферы контроля Банка;
- 8.8.6. по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателями во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора.
- 8.8.7. по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Держателями Банковских карт, между Клиентом и иными лицами, не являющимися сторонами настоящего Договора.
- 8.9. **Банк и Клиент освобождаются от ответственности:**
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящему Договору /Договору КБО обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из сторон, прямо запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению Банком и Клиентом своих обязательств по Договору, если сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств;
 - за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящему Договору /Договору КБО обязательств также в иных случаях, предусмотренных Договором КБО и/или Договором банковского счета, освобождающих соответствующую сторону (или Стороны) от исполнения своих обязательств.
- 8.10. Стороны уведомляют друг друга о наступлении обстоятельств, указанных в п.8.7, незамедлительно по любому Каналу связи с подтверждением целесообразности продолжения действия Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.
- 8.11. Клиент несет ответственность за действия своих работников, связанные с нарушением условий настоящего Договора к нему, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Клиента по настоящему Договору.
- 8.12. Для целей исполнения Договора, в том числе для рассмотрения связанных с ним споров, Стороны признают, что в качестве доказательств незаконного использования Карт/реквизитов Карт (в том числе доказательств попытки незаконного использования, а также наличия подозрений на незаконное использование, в частности, при наличии подозрений на совершение мошеннических действий с Картами/реквизитами Карт) используются сведения Банка и (или) соответствующей Платежной системы.

9. Срок действия и порядок расторжения Договора

- 9.1. Договор считается заключенным с момента присоединения Клиента к настоящим Правилам. Моментом присоединения является дата проставления работником Банка соответствующей отметки на Заявлении об оказании услуги, форма которого представлена в [Приложении 1](#), проставляемая уполномоченным работником Банка в разделе «Отметки Банка» указанного Заявления.
- 9.2. Договор действует в течение неопределенного срока.
- 9.3. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Клиента или Банка. Также Договор расторгается в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.
- 9.4. Уведомление о расторжении Договора направляется другой Стороне (Банку или Клиенту) одним из следующих способов:
- путем отправки документа свободного формата в системе Интернет-банк;
 - путем передачи письменного уведомления при визите Клиента в офис Банка;
 - путем отправки письменного уведомления о расторжении Договора заказным письмом по адресам:
 - Банка: 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83-А.
 - Клиента, указанным в анкете Клиента, которая предоставляется при открытии Счета/Счетов Клиента или при внесении изменений в анкетные данные Клиента.
- 9.5. При получении письменного уведомления о расторжении Договора Банк прекращает предоставление Клиенту возможности получения Авторизации со дня, следующего за днем получения Банком данного уведомления. При направлении Банком уведомления Клиенту о расторжении Договора Банк прекращает предоставление Клиенту возможности получения Авторизации со дня, следующего за днем направления уведомления. Договор считается расторгнутым по истечении 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения одной из Сторон уведомления о его расторжении.
- 9.6. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента за 10 (Десять) рабочих дней до планируемой даты расторжения в следующих случаях, но не ограничиваясь ими:
- при неисполнении Клиентом условий Договора КБО и(или) Договора,
 - при расторжении (прекращении действия) последнего из договоров банковского счета, в соответствии с которым открыты соответствующие Счет (Счета) Клиента в Банке
 - в любом из случаев, установленных в п.5.2.5 настоящих Правил;
- 9.7. Так как Договор заключается в рамках Договора КБО, прекращение Договора не влечет расторжения Договора КБО. При этом расторжение Договора КБО влечет расторжение Договора.
- 9.8. Независимо от причин расторжения Договора и того, кто инициировал расторжение Договора:
- обязательства Клиента перед Банком, возникшие до даты прекращения действия Договора и оставшиеся неисполненными Клиентом на дату расторжения Договора, не прекращаются;
 - полученное от Клиента Вознаграждение Банк не возвращает;
 - убытки Клиента, возникшие в связи с расторжением Договора, Банк не возмещает.
- 9.9. Обязанности, предусмотренные пунктами 6.1.12, 6.1.21 настоящих Правил, не прекращают свое действие с даты расторжения Договора и продолжают исполняться Клиентом в течение сроков, указанных в данных пунктах.

- 9.10. В случае расторжения Договора Стороны в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты прекращения его действия должны полностью произвести все взаиморасчеты.
Если Клиент получал от Банка Терминал(ы), он обязан до даты расторжения Договора вернуть все полученные Терминалы Банку с оформлением Акта приема-передачи, оформленного по форме [Приложения 5](#) к настоящим Правилам.
Период урегулирования расчетов продлевается в соответствии с п.6.1.20 настоящих Правил в случае выставления претензий от ПС и/или Эмитентов Банку по Операциям/Операциям возврата платежа в рамках Договора и/или штрафов ПС, наложенных на Банк в результате деятельности Клиента.
- 9.11. Прекращение обязательств по Договору не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком.
- 9.12. Договор прекращается в случае смерти Клиента - индивидуального предпринимателя, а также по причине исключения Клиента из ЕГРЮЛ / ЕГРИП. С даты, когда Банку стало известно об этом, предоставление Клиенту возможности получения Авторизации прекращается.

10. Опубликование информации и конфиденциальность переданной информации

- 10.1. Под опубликованием информации в Правилах понимается публичное размещение Банком информации, предусмотренной Правилами, в местах и способами, установленными Банком, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:
- размещения информации в сети Интернет на web-сервере по адресу: www.energotransbank.com.
 - размещения объявлений на стендах в Головном Банке, Филиале, внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.
 - рассылка информационных сообщений в системе Интернет-банк.
- 10.2. Моментом публикации Правил КБО, настоящих Правил, тарифов, иной обязательной к опубликованию информации и ознакомления Клиента с опубликованными Правилами, тарифами и информацией считается их размещение в сети Интернет на web-сервере по адресу: www.energotransbank.com.
- 10.3. Обязательному опубликованию на Сайте Банка подлежат:
- Правила КБО;
 - Настоящие Правила,
 - тарифы Банка.
- 10.4. Каждая из Сторон Договора обязуется сохранять конфиденциальность всей информации, составляющей коммерческую тайну Сторон, полученной от другой Стороны в ходе выполнения Договора, и будет принимать все возможные меры для защиты этой информации от раскрытия.
- 10.5. Передача конфиденциальной информации третьим лицам, опубликование или иное разглашение этой информации в течение срока действия Договора и в течение 3 (Трех) лет после прекращения действия Договора может осуществляться только по взаимному письменному согласию Сторон, за исключением случаев предоставления конфиденциальной информации по требованию уполномоченных государственных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11. Заключительные положения

- 11.1. Договор является дополнением к соответствующему договору (договорам) банковского счета, на основании которого (которых) открыт(ы) Счет (Счета) Клиента в Банке.
- 11.2. Стороны договорились, что все споры, возникающие в процессе исполнения Договора, будут решаться путем переговоров и (или) предъявления претензий. Претензии подлежат рассмотрению в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты совершения Операции с использованием Карты и(или) с момента перечисления Клиенту / удержания с Клиента денежных средств в соответствии с Договором.
- При невозможности разрешения возникших разногласий споры между Сторонами будут разрешаться в Арбитражном суде г. Калининграда в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 11.3. Стороны соглашаются, что электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), поддерживаемые компьютерной системой Банка, сведения, полученные от ПС, а также бумажные экземпляры указанных файлов и логов принимаются Сторонами в качестве доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров, в т.ч. в досудебном и/или судебном порядке между Сторонами по Операциям / Операциям возврата платежа / Операциям аннулирования возврата платежа / Опротестованным операциям.
- 11.4. Стороны договорились, что факсимильные документы и/или документы в электронном виде, полученные Банком от ПС и/или Эмитентов, и/или Держателей являются достаточным основанием для осуществления Банком действий согласно п. 5.2.5 настоящих Правил и/или подтверждения мошеннического характера проведенных Операций.
- 11.5. Обмен Сторонами информацией в рамках Договора осуществляется в порядке, определенном настоящими Правилами. Средства защиты информации определяются по согласованию Сторон.
- 11.6. Стороны не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны, кроме случаев, предусмотренных настоящими Правилами.
- Стороны несут ответственность за действия привлеченных ими третьих лиц согласно настоящим Правилам, как за свои собственные.
- 11.7. Вопросы, не урегулированные Правилами КБО и настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов.
- 11.8. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации до приведения настоящих Правил в соответствие с такими изменениями, настоящие Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству РФ.

Приложение 1 – Форма Заявления о присоединении к Правилам Торгового эквайринга

*Заявление заполняется печатными буквами.
Все поля обязательны для заполнения.
Исправления не допускаются.*



ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА

Данные Клиента:

Наименование Клиента	на русском языке	
	Латиницей	
ИНН Клиента		
ОГРН /ИП Клиента		
КПП Клиента		
ОКВЭД Клиента		
Номер расчетного счета Клиента		
Адрес Клиента	Юридический	
	Фактический	
ФИО руководителя <i>(для Юридического лица)</i>		
Должность руководителя <i>(для Юридического лица)</i>		
Контактный телефон		
Адрес электронной почты <i>(данный электронный адрес может использоваться Банком для запроса у Клиента документов и направления сводного реестра проведенных операций по картам)</i>		
Необходимость получения реестра проведенных операций по картам		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Период предоставления сведений при наличии необходимости получения реестра <i>(отметить нужное)</i>	День	
	Неделя	
	Месяц	

Настоящим заявляем о заключении Договора оказания услуги Торгового эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, к которому присоединились ранее, путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ к «Правилам оказания услуги проведения расчетов за реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт (торговый эквайринг) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» в целом.

Подтверждаем, что до заключения Договора оказания услуги Торгового эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Договор), ознакомились с положениями выше указанных Правил и тарифов Банка, размещенных на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет <https://www.energotransbank.com/>, а также подтверждаем свое согласие с условиями Договора КБО, Договора и тарифами Банка.

Подтверждаем, что все разделы указанных Правил разъяснены нам в полном объеме. Со всеми условиями Правил полностью согласны, в том числе с условиями об ответственности Банка и Клиента, и порядком внесения изменений и дополнений в Правила, а также ознакомлены и согласны с условиями использования электронного средства платежа (Карт, Терминалов /мобильных устройств с 2scanSoft-Pos, Интернет-банка, и пр.), в частности, с ограничениями способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа.

Обязуемся:

1. **выполнять** все условия Правил КБО и «Правил оказания услуги проведения расчетов за реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт (торговый эквайринг) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)», в том числе, оплачивать Банку Вознаграждение за оказание услуги Торгового эквайринга в порядке, установленном указанными Правилами, в размере и в сроки, установленные Правилами и настоящим Заявлением ,
2. **обеспечивать** наличие денежных средств на нашем расчетном Счете для оплаты Вознаграждения Банка в соответствии с настоящим Заявлением. Плату за обслуживание в Системе просим списывать без дополнительного распоряжения с любого из наших Счетов, открытых в Банке, на основании заранее данного акцепта.

В связи с изложенным, просим:

- 1) Зарегистрировать нашу организацию (Клиента) в Процессинговом центре
- 2) Установить Терминалы /предоставить учетные записи для доступа к Терминалу Soft-Pos для обслуживания Держателей карт по указанным ниже адресам
 - Терминал Банка Терминал Клиента (отметить нужное) - указывается при установке Терминала.

Перечень адресов для установки Терминалов /предоставления учетных записей для доступа к Терминалу Soft-Pos:

№ п/п	Наименование торгово-сервисной точки	Адрес и профиль* торгово-сервисной точки	Контактный телефон торгово-сервисной точки	Тип Терминала, тип связи, количество Терминалов/ Терминалов Soft-Pos
1				<input type="checkbox"/> Стационарный с PinPad <input type="checkbox"/> Wifi <input type="checkbox"/> 2G/3G/4G <input type="checkbox"/> Ethernet – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Переносной <input type="checkbox"/> Wifi <input type="checkbox"/> 2G/3G/4G – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Вендинговый – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Интегрированное кассовое решение – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Онлайн –касса – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Терминал Soft-Pos – в количестве <input type="checkbox"/> штук
2				<input type="checkbox"/> Стационарный с PinPad <input type="checkbox"/> Wifi <input type="checkbox"/> 2G/3G/4G <input type="checkbox"/> Ethernet – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Переносной <input type="checkbox"/> Wifi <input type="checkbox"/> 2G/3G/4G – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Вендинговый – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Интегрированное кассовое решение – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Онлайн –касса – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Терминал Soft-Pos – в количестве <input type="checkbox"/> штук

* - профиль торговой точки (например: автосервис, продуктовый магазин, аптека, ювелирный магазин и т.д.)

3) Дополнительная информация

Планируемый оборот Клиента по операциям с платежными картами			
Суточный (руб.)		Месячный (руб.)	

- 4) **Согласны** с установлением размера Вознаграждения Банка, рассчитываемого от суммы совершенного Держателем Карты перевода денежных средств на расчетный счет Клиента в рамках оплаты Держателем Карты Товара, приобретенного в ТСТ Клиента, в следующем размере: _____ (_____) %.

цифра прописью

- 5) **Согласны** с установлением размера Вознаграждения Банка, рассчитываемого ежемесячно в виде твердой суммы в размере: _____ (_____) руб., умноженной на количество
сумма прописью

Терминалов, установленных Банком /предоставленных учетных записей для доступа к Терминалу Soft-Pos в соответствии с настоящим Заявлением.

- 6) **Согласны** с порядком взимания Банком Вознаграждения (платы) за оказание услуги Торгового эквайринга:
- а Вознаграждение (плата), указанная в п.4), взимается с Клиента в момент совершения каждого перевода денежных средств;
 - б Вознаграждение (плата), указанная в п.5), взимается ежемесячно начиная с месяца, следующего за месяцем установки Терминала(ов) /предоставления сервиса Soft-Pos;
 - в Списание Банком ежемесячного вознаграждения (платы) осуществляется без распоряжения Клиента в первый рабочий день каждого текущего месяца со счетов Клиента, открытых в Банке.

Настоящим подтверждаем, что указанные в настоящем Заявлении данные верны и актуальны на дату предоставления настоящего Заявления.

Выражаем свое согласие с обработкой (путем включения в соответствующие базы данных) КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), содержащихся в настоящем Заявлении персональных данных, указанных в целях: проверки Банком сведений, указанных в настоящем Заявлении; принятия Банком решения о заключении договора (ов); предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка, для целей осуществления ими указанных действий; предоставления информации акционерам, членам органов управления, дочерним компаниям (предприятиям) Банка, аффилированным, а также иным связанным с Банком лицам; передачи информации и/или документов третьим лицам, которые по договору с Банком осуществляют услуги по хранению полученной Банком информации и/или документов; проведения работ по автоматизации деятельности Банка и работ по обслуживанию средств автоматизации. Данное согласие действует до даты его отзыва мною путем направления в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) письменного сообщения об указанном отзыве в произвольной форме, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Указанную в заявлении информацию подтверждаю.

При изменении приведенных выше данных КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) будет своевременно извещен Клиентом об этом в письменном виде в соответствии с условиями Договора.

Второй экземпляр настоящего Заявления получен Клиентом.

_____ / _____ / **М.П.**
Подпись Клиента / ФИО

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление принято _____ 20__ г. ____ : ____ _____

Договор оказания услуги заключен _____ 20__ г. ____ : ____ _____

Офис, в котором обслуживается Клиент _____

Приложение 2 - Форма Заявления на установку дополнительных Терминалов/предоставления дополнительных учетных записей

ЗАЯВЛЕНИЕ

на установку дополнительных Терминалов/предоставление дополнительных учетных записей

Просим Вас дополнительно установить Терминалы/предоставить дополнительные учетные записи для обслуживания Держателей банковских карт по Договору _____.
(номер и дата договора)

Данные Предприятия:

Юридическое название _____

Контактное лицо _____

Контактный телефон _____

Перечень адресов для установки Терминалов:

Терминал Банка Терминал Клиента (отметить нужное) - указывается при установке Терминала.

№ п/п	Наименование торгово-сервисной точки	Адрес и профиль* торгово-сервисной точки	Контактный телефон торгово-сервисной точки	Тип Терминала, тип связи, количество Терминалов/Терминалов Soft-Pos
1				<input type="checkbox"/> Стационарный с PinPad <input type="checkbox"/> Wifi <input type="checkbox"/> 2G/3G/4G <input type="checkbox"/> Ethernet – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Переносной <input type="checkbox"/> Wifi <input type="checkbox"/> 2G/3G/4G – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Вендинговый – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Интегрированное кассовое решение – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Онлайн –касса – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Терминал Soft-Pos – в количестве <input type="checkbox"/> штук
2				<input type="checkbox"/> Стационарный с PinPad <input type="checkbox"/> Wifi <input type="checkbox"/> 2G/3G/4G <input type="checkbox"/> Ethernet – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Переносной <input type="checkbox"/> Wifi <input type="checkbox"/> 2G/3G/4G – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Вендинговый – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Интегрированное кассовое решение – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Онлайн –касса – в количестве <input type="checkbox"/> штук <input type="checkbox"/> Терминал Soft-Pos – в количестве <input type="checkbox"/> штук

* - профиль торговой точки (например: автосервис, продуктовый магазин, аптека, ювелирный магазин и т.д.)

/ _____ /

М.П.

Подпись Клиента

ФИО

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление принято

____.____.20__г. ____:____ _____

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ

Терминала Клиента по Договору от «__» _____ 20__ г.

г. _____ «_____» _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, представитель _____ (далее Клиент), в лице _____ (должность, ФИО) и представитель КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (далее Банк), в лице _____ составили настоящий Акт о нижеследующем:

Клиент передает, а Банк принимает следующий(е) Терминал(ы) Клиента для установки программного обеспечения:

№ п/п	Модель Терминала Клиента	Комплектация	Кол-во	Балансовая стоимость

Сведения о техническом состоянии Терминалов:

—

—

—

—

Клиент

Банк

Передал: _____ / _____ /
М.П.

Принял: _____ / _____ /
М.П.

Приложение 4 - Форма Акта приема-передачи Терминала Банка

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ

Терминала по Договору от «___» _____ 20__ г.

г. _____

«___» _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, представитель КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее Банк), в лице _____ и представитель _____ (далее Клиент), в лице _____ составили настоящий Акт о нижеследующем:

Банк передает, а Клиент принимает во временное пользование следующий(е) Терминал(ы) для работы с Картами:

№ п/п	Модель Терминала, серийный номер, J***	Инвентарный номер	Кол-во	Балансовая стоимость

Терминалы установлены по адресам, указанным в Заявлении Клиента о присоединении к Правилам Торгового эквайринга.

Сведения о техническом состоянии Терминала (ов):

Банк	Клиент
Передал: _____ / _____ / М.П.	Принял: _____ / _____ / М.П.

Приложение 5 - Форма Акта приема-передачи по возврату Терминала Банку

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ
по возврату Терминала по Договору от « ____ » _____ 20__ г.

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, представитель КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее Банк), в лице _____ и представитель _____ (далее Клиент), в лице _____ составили настоящий Акт о нижеследующем:

Клиент передает, а Банк принимает следующий(е) Терминал(ы) для работы с Картами:

№ п/п	Модель Терминала, серийный номер, J***	Инвентарный номер	Кол-во	Балансовая стоимость

Сведения о техническом состоянии Терминала (ов):

Клиент

Банк

Передал: _____ / _____ /
М.П.

Принял: _____ / _____ /
М.П.

Приложение 6 - Форма Акта предоставления доступа к сервису Soft-Pos

АКТ

Предоставления доступа к Терминалу Soft-Pos по Договору от « ____ » _____ 20__ г.

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, представитель КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее Банк), в лице _____
 _____ и представитель _____
 (далее Клиент), в лице _____ составили настоящий Акт о нижеследующем:

Банк предоставил Клиенту доступ к Терминалу Soft-Pos для работы с Картами:

№ п/п	Адрес торгово-сервисной точки, номер Терминала Soft-Pos, J***	Кол-во полученных учетных записей

Банк		Клиент	
Передал:	_____ / _____ /	Получил:	_____ / _____ /
М.П.		М.П.	

**Сводный реестр проведенных операций по картам
за период с 00/00/0000 по 00/00/0000**

Наименование Клиента	Номер Терминала/Терминала Soft-Pos, адрес	Дата	Тип операции	Дата/время операции	Сумма
Итого					
Общий итог по валюте RUR					

Банк

Клиент

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____
М.П.

**Инструкция
о мерах безопасности при обслуживании банковских карт**

Банковская карта является собственностью Эмитента и может быть использована для приобретения товаров, получения услуг или снятия наличных денежных средств только законным Держателем банковской карты. Его имя, как правило, указано на лицевой стороне карты, образец подписи имеется на панели для подписи, данные предъявленного им документа, удостоверяющего личность, должны соответствовать данным на банковской карте (далее – Карта).

Принимая Карты, необходимо следовать следующим правилам:

1. Проверить срок действия Карты;
2. Убедиться, что Карта не повреждена;
3. Проверить, нет ли признаков подделки Карты;
4. Проверить наличие подписи в поле для проставления подписи – **без подписи Банковская карта не принимается к обслуживанию;**
5. При проведении электронной авторизации (с использованием Терминала /Терминала Soft-Pos или кассового аппарата):
 - ввести сумму Операции (Транзакции)
 - «прокатать» карту или предложить клиенту приложить карту к Терминалу/ Терминалу Soft-Pos;
 - при необходимости попросить Держателя банковской карты набрать свой ПИН-код.
6. При отмене электронной авторизации (с использованием Терминала / Терминала Soft-Pos или кассового аппарата):
 - выбрать в меню Терминала «возврат по чеку»;
 - выбрать соответствующую Платежную систему;
 - ввести номер Операции (Транзакции);
 - ввести сумму Операции (Транзакции);
 - ввести номер Терминала;
 - ввести дату Операции (Транзакции);
 - ввести сумму возврата Операции (Транзакции);
 - «прокатать» Карту или попросить приложить карту к Терминалу/ Терминалу Soft-Pos;
7. Вернуть Карту/предложить Клиенту забрать карту.

Особенности поведения Держателей Карт, которые должны вызывать настороженность кассира.

1. Неестественное, нервное поведение, излишняя разговорчивость, попытки ускорить оформление сделки;
2. Несоответствие внешности и фамилии держателя, указанной на карте (например, в случае предъявления лицом с европейской внешностью карты на имя гражданина одной из стран ЮВА или Латинской Америки);
3. Карта достается из кармана, а не из бумажника;
4. Стремление покупать все без разбора, любых размеров и т.п.;
5. Желание самостоятельно доставить домой крупногабаритные товары (компьютер, холодильник и т.п.) несмотря на предлагаемую предприятием услугу по доставке товара на дом;

При этом следует помнить, что большинство мошенников хорошо и аккуратно одеты, вежливо разговаривают, легко вступают в контакт с сотрудниками магазинов.

Действия кассира¹ для проверки подлинности Карты или того, что Карта предъявлена ее законным Держателем.

1. Вне зависимости от суммы Операции (Транзакции), при возникновении каких-либо сомнений относительно Карты или лица, предъявившего Карту, кассиру следует попросить Держателя Карты предъявить документ удостоверяющий личность (паспорт, удостоверение личности офицера, военный билет, загранпаспорт) или водительское удостоверение .
2. При возникновении сомнений в правомерности использования предъявленной Карты и отсутствии уверенности в этом, следует отказать в обслуживании Карты и предложить покупателю рассчитаться наличными.

Действия кассира в случае выявления поддельной Карты или незаконного Держателя Карты.

При установлении факта использования Карты на чужое имя / поддельной Карты, или при получении из Процессингового центра сообщения «изъять карту» необходимо:

- Попросить Держателя предъявить документ, удостоверяющий личность, или водительское удостоверение, и записать данные документа;
- Принять меры к задержанию мошенника с помощью сотрудников охраны предприятия. Вызвать сотрудников местного отделения полиции по телефону 02;
- Оформить протокол задержания (в случае если сотрудник полиции намерен забрать с собой изъятую карту и оформленный чек в качестве вещественных доказательств – оформить на месте официальный протокол изъятия этих документов);
- Записать данные сотрудника полиции, прибывшего на задержание, а также его должность и рабочий телефон;
- После этого надрезать ножницами по всей ее длине выше номера Банковской карты до голограммы, но так, чтобы не повредить голограмму, эмбоссированные номера и магнитную полосу.
- Составить Акт изъятия Карты, в котором необходимо указать, где и кем была изъята Карта, номер Карты, срок ее действия, а также имя и фамилию предъявившего ее лица;
- В течение трех дней передать изъятую Карту вместе с сопроводительным письмом в Банк по адресу: г.Калининград, ул. Клиническая, д. 83А.

На каком основании Карта может быть изъята у Держателя Карты.

- При наличии явных признаков подделки Банковской карты;
- При выявлении факта подделки магнитной полосы (несоответствие данных с магнитной полосы с данными, эмбоссированными на Банковской карте);
- При предъявлении Карты на чужое имя (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи законного Держателя Карты на оборотной стороне Карты и/или несоответствие данных документов, удостоверяющих личность с данными на Карте);
- При получении из Процессингового Центра сообщения «Изъять карту»;

При изъятии Карты у ее Держателя необходимо составить Акт изъятия Карты, в котором указать, где и кем была изъята Карта, номер Карты, срок ее действия, а также имя и фамилию предъявившего ее лица.

Какие документы могут приниматься кассирами в качестве удостоверяющих личность.

Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту, по загранпаспорту, удостоверению военнослужащего – по удостоверению личности офицера или военному билету. Личность иностранного гражданина можно установить по национальному паспорту.

В исключительных случаях, при отсутствии вышеперечисленных документов, допускается принимать водительское удостоверение.

¹ Под кассиром понимается представитель ТСТ.

Какие действия с Картой категорически запрещены.

- Двойная «прокатка» Банковской карты;
- Использование «белого пластика» для осуществления Операции (Транзакции);
- Оформление двух (или более) операций с получением Авторизации на меньшие суммы вместо оформления одной Операции (Транзакции) с получением одной Авторизации на их общую (итоговую) сумму.
- Совершение двух и более Операций (Транзакций) подряд (с интервалом времени менее 17 мин) по одной карте.
- Снижение суммы Операции (Транзакции) после получения двух отказов «Недостаточно средств». В этом случае предложить Держателю Карты связаться с Эмитентом.

ВНИМАНИЕ! Изъятая или найденная Карта подлежит сдаче в Банк в трехдневный срок.

**Инструкция
о порядке обслуживания Держателей банковских карт**

Банковская карта позволяет ее законному Держателю оплачивать товары и услуги, а также получать наличные денежные средства в банкоматах и отделениях банков.

1. Виды банковских карт и их параметры.

- 1.1. В России наиболее распространены банковские карты (далее – Карты) следующих Платежных систем: VISA International, Mastercard Worldwide, МИР.
- 1.2. Карты изготавливаются из пластика и имеют одинаковую прямоугольную форму и определенные размеры. На каждой Карте в нижней части эмбоссируется (выдавливается) или наносится методом печати номер Карты, имя Держателя Карты и срок действия Карты.
- 1.3. Не обслуживаются Карты, срок действия которых еще не наступил или уже истек (срок действия Карты указан на ее лицевой стороне). Срок действия Карты всегда отражает дату его окончания (например, 07/24). Как правило, срок действия Карты содержит только месяц и год окончания действия Карты. Дата окончания срока действия Карты расположена ниже ее номера.
- 1.4. На всех Картах имеется панель с личной подписью Держателя Карты. Подпись Держателя Карты должна быть сделана шариковой ручкой при получении Карты.
- 1.5. Каждая Карта вышеуказанных Платежных систем на лицевой стороне имеет следующие реквизиты:
 - номер Банковской карты;
 - срок действия Банковской карты;
 - логотип Платежной системы;
 - голограмму (кроме карт Maestro и VISA Electron);
 - имя и фамилию Держателя банковской карты.
- 1.6. На оборотной стороне Банковская карта имеет: магнитную полосу, панель для подписи Держателя Карты.
- 1.7. Каждая Платежная система имеет свою отличительную эмблему (логотип).

Для карт Mastercard и Visa:

На лицевой стороне:

- Карта Mastercard определяется наличием логотипа Mastercard, представляющего собой два пересекающихся круга красного и желтого цветов с надписью Mastercard белого цвета с оттенением. Логотип располагается в правом нижнем или в правом верхнем углу на лицевой стороне Карты;
- Карта Visa определяется наличием логотипа Visa, представляющего собой прямоугольник белого цвета с надписью Visa синего цвета. Логотип располагается в правом нижнем или в правом верхнем углу на лицевой стороне Банковской карты;
- голограмма Mastercard выполнена в виде двух пересекающихся кругов, представляющих собой объемное изображение земных полушарий с расположенными на них материками. Фон голограммы состоит из поля, содержащего строки из повторяющихся слов Mastercard. При повороте слева направо материка на полушариях и слова Mastercard на заднем плане смещаются. При повороте Банковской карты сверху вниз цвет слов Mastercard меняется с сине-зелёного на жёлто-оранжевый. Контур кругов выполнен из символов MC, видимых только при пятикратном увеличении. Голограмма может располагаться как над логотипом Mastercard, так и под ним;
- голограмма Visa выполнена в виде летящего голубя, представляющего собой объемное изображение. При повороте слева направо летящий голубь на заднем плане смещается. При повороте Карты сверху вниз цвет меняется с сине-зелёного на жёлто-оранжевый;

- эмбоссированный номер Карты начинается с цифры «5» или «2» (Mastercard), «4» (Visa) и состоит из 16-18 цифр, которые сгруппированы по четыре цифры – «XXXX XXXX XXXX XXXX XX». Последние четыре цифры номера Карты должны быть проэмбоссированы на голограмме (за исключением карт специального дизайна);
- под или над первыми эмбоссированными цифрами номера Карты печатаются четыре цифры, которые должны совпадать с первыми четырьмя цифрами эмбоссированного номера карты. При несовпадении номеров Карта является поддельной и должна быть изъята!
- на лицевой стороне под её номером эмбоссируется (выдавливается) срок действия карты в формате месяц/год (например, 01/24), который содержит дату окончания срока действия Карты;
- имя и фамилия Держателя Карты эмбоссируются латинскими буквами под сроком действия Карты;

На оборотной стороне:

- в верхней части располагается магнитная полоса и полоса для подписи Держателя Карты;
- магнитная полоса «впаивается» в пластик и считывается только Терминалом;
- полоса для подписи Держателя Карты располагается под магнитной полосой вне зоны «обратных» эмбоссированных характеристик (номер карты, срок действия, имени, фамилии Держателя Карты);
- подпись на Карте должна быть четко написана шариковой ручкой. Полоса не должна содержать следов изменения подписи. Карты без образца подписи Держателя банковской карты на оборотной стороне к обслуживанию не принимаются;
- на полосе для подписи должен быть нанесён номер Карты, совпадающий с номером, эмбоссированным на лицевой стороне, и трёхзначный код безопасности (CVC2). Также допускается нанесение на полосу последних четырёх цифр номера Карты и трёх цифр кода безопасности. На Картах трёхзначный код безопасности может печататься на отдельной полосе белого цвета. Номер Карты и код безопасности нанесены специальным шрифтом («вдавленным») с наклоном влево;
- дополнительно может быть указан адрес Эмитента;
- фотография Держателя Карты является необязательным реквизитом и может быть расположена как на лицевой, так и на оборотной стороне Карты.

Для карт Maestro и Visa Electron

На лицевой стороне:

- Карта Maestro определяется наличием логотипа Maestro, представляющего собой два пересекающихся круга голубого и красного цветов с надписью Maestro шрифтом белого цвета. Логотип может находиться либо в правом нижнем, либо в правом верхнем углу Банковской карты;
- Карта Visa Electron определяется наличием логотипа Visa Electron, представляющего собой прямоугольник белого цвета с надписью Visa Electron синего и черного цвета;
- номер Карты напечатан («выжжен») или эмбоссирован (выдавлен) на её лицевой стороне и может начинаться на «6» (Maestro), «4» (Visa Electron). Номер Карты состоит из 16-18 цифр;
- имя и фамилия Держателя Карты печатаются или эмбоссируются латинскими буквами под сроком действия Карты;
- на лицевой стороне под номером Карты печатается («выжигается») или эмбоссируется срок действия Карты в формате месяц/год (например, 01/24), который может содержать дату начала и дату окончания или только дату окончания срока действия Карты. Срок действия Карты – это последний день месяца указанного года в сроке действия Карты. На некоторых Картах Maestro и Visa Electron, эмитированных европейскими банками, срок действия может отсутствовать и в этом случае стоит дата «12/49»;

- наименование Эмитента (банка, выпустившего карту) и/или его эмблема располагаются в верхней части Карты.

На оборотной стороне:

- на оборотной стороне Карты, в верхней её части, располагается магнитная полоса и полоса для подписи Держателя Карты. Место для образца подписи Держателя Карты находится под магнитной полосой;
- может быть указан адрес Эмитента;
- подпись на Карте должна быть четко написана шариковой ручкой. Полоса не должна содержать следов изменения подписи. Карты без образца подписи Держателя Карты на оборотной стороне к обслуживанию не принимаются;
- полоса для подписи состоит из белого цвета и может содержать орнамент или защитный текст. Также, на полосе может присутствовать номер Карты, совпадающий с номером, напечатанным/эмбоссированным на лицевой стороне Карты;
- на оборотной стороне Карты может находиться логотип системы Cirrus (для карт Maestro).

2. Процедура авторизации Карты.

2.1. Прежде чем оформлять чек по Карте необходимо проверить:

- внешний вид Карты (отсутствие признаков подделки, соответствие стандартам Платежных систем);
- срок действия Карты;
- наличие подписи Держателя Карты.

2.2. После проверки Карты необходимо:

- «прокатать» карту Держателя банковской карты через картридер/либо предложить Клиенту приложить к Терминалу или приложить карту к задней панели Терминала Soft-Pos;
- ввести сумму Операции (Транзакции);
- ждать завершения соединения с Банком;

2.3. Вне зависимости от суммы Операции (Транзакции), при возникновении каких-либо сомнений относительно Карты или лица, предъявившего Карту, кассиру следует попросить Держателя Карты предъявить документ, удостоверяющий личность (паспорт, удостоверение личности офицера, военный билет, заграничный паспорт) или водительские права.

2.4. При малейшем подозрении, что Карта является поддельной или предъявлена не ее законным Держателем Карты следует отказать в обслуживании Карты и предложить покупателю рассчитаться наличными (см. Инструкцию о мерах безопасности при обслуживании Карт).

Приложение 10 – Форма Уведомления об изменении размера вознаграждения Банка

Руководителю ЗАО/ООО « _____ »
/Индивидуальному предпринимателю _____

Уважаемый/ая _____ !

Настоящим уведомляем Вас, что на основании пункта 7.6. Правил оказания услуги проведения расчетов за реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт (торговый эквайринг) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО):

- с _____ 20__ г. размер Вознаграждения Банка, рассчитываемого от суммы совершенного держателем Карты перевода денежных средств на расчетный счет Клиента в рамках оплаты держателем Карты Товара, приобретенного в ТСТ Клиента, устанавливается в размере: _____ (_____) %.
- с _____ 20__ г. размер Вознаграждения Банка, рассчитываемого ежемесячно в виде твердой суммы, устанавливается в размере: _____ (_____) рублей, умноженной на количество установленных Терминалов /предоставленных учетных записей Банком, в соответствии с Заявлением о присоединении к Правилам Торгового Эквайринга № _____.

Уполномоченное лицо Банка

М.П. " ____ " _____ 20__ г.

(подпись)

(расшифровка подписи)