Утверждено
Правлением **АО Банк**
«Национальный стандарт»
протокол № 156 от 30.11.2017г.

Акционерное общество
Банк «Национальный стандарт»

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ (ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящих Условий указанные ниже термины и определения, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

Авторизация – предоставляемое Эмитентом карты разрешение на проведение Операции с использованием Карты или ее реквизитов, и порождающее его обязательство по исполнению возникших в результате проведения Операции взаиморасчетов

Банк – Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (АО Банк «Национальный стандарт»).

Банковская карта (Карта) - эмитированная Банком или сторонним Эмитентом расчетная карта, являющаяся электронным средством платежа для совершения Держателем Операций, расчеты по которым осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами Платежных систем.

Бесконтактный интерфейс обслуживания (бесконтактная операция) – способ проведения Операций по бесконтактной технологии, реализующийся за счет применения на Карте и Электронном терминале соответствующих технических и программных средств.

Держатель карты (Держатель) – физическое лицо, на имя которого выпущена Карта. Имя и фамилия Держателя карты указаны на лицевой стороне (за исключением Карт, на которых такие данные не указываются), а его образец подписи указан на оборотной стороне Карты.

Договор – настоящие Условия, Тарифы Банка и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное, подписанное Клиентом и по которому Банком принято положительное решение, составляющие в совокупности Договор на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт.

Документ - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, подписанный участниками расчетов собственноручно или аналогами собственноручной подписи.

Заявление о присоединении – заявление о присоединении к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг) АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение № 1 к Условиям).

Клиент (Предприятие) – юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель (ИП), являющиеся резидентами Российской Федерации и принимающие Банковские карты в качестве средства оплаты Товара на основании Договора с Банком.

Код авторизации – буквенно-цифровой код, подтверждающий успешное проведение Авторизации.

Контрольная лента электронного терминала - отчет, распечатываемый на Электронном терминале и содержащий информацию об Операциях, совершенных в ТСТ на Электронном терминале за определенный период.

Оборудование – устройства, принадлежащие Банку и устанавливаемые в ТСТ для проведения операции с использованием Банковских карт (Электронные терминалы).

Операция – финансовая операция, осуществляемая с использованием Карты после Авторизации в соответствии с законодательством Российской Федерации, проводимая в ТСТ с использованием Электронного терминала с целью приобретения Товара Держателем, а также Операция возврата.

Операция возврата – операция возврата Держателю карты денежных средств, списанных с его счета при оплате Товара в рамках ранее совершенной Операции, в связи с отменой заказа, возврата Товаров.

Оспоренные операции – Операции, по которым Эмитентом/Держателем карты предъявлены претензии.

Персональный идентификационный номер (далее – ПИН-код) – секретный код для совершения Операций, введение которого при совершении Операции признается аналогом собственноручной подписи Держателя.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, которая включает оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Порядок совершения операций с платежными картами – Приложение № 5 к Условиям, составленное и утвержденное Банком с учетом требований Платежных систем, регулирующее правила совершения Операций с использованием Карт, обслуживания Держателей карт, меры безопасности при проведении Операций с использованием Карт, требования к ТСТ, выполнение которых необходимо для разрешения Банком проведения Операций с использованием Карт и установки Оборудования, а также иные условия, связанные с осуществлением Операций с использованием Карт.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу http://www.ns-bank.ru.

Тарифы Банка – размер вознаграждений, взимаемых Банком с Клиента за выполнение расчетов по операциям, совершенным с использованием Карт, и оказание иных услуг в рамках Договора. Тарифы указаны в Заявлении о присоединении.

Товар – товар, работа, услуга, реализуемые Предприятием.

Торгово-сервисная точка (ТСТ) – место реализации Товаров Предприятием, зарегистрированное Банком, в котором Держатель карты приобретает Товар и где происходит оформление Документов по Операции с использованием Карты.

Уполномоченный работник Предприятия (Кассир) – физическое лицо, работник Предприятия, уполномоченный Предприятием производить Операции с помощью Электронного терминала и прошедший инструктаж Банком по правилам работы с платежными картами.

Условия – настоящие Условия проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг) АО Банк «Национальный стандарт».

Чек – бумажный Документ, составленный в двух экземплярах, распечатанный POS-терминалом (при приеме Карт с использованием POS-терминала) и служащий подтверждением совершения Операции.

Эквайрер – кредитная организация, осуществляющая Эквайринг.

Эквайринг – деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с Предприятиями по Операциям, совершаемым с использованием Карт.

Электронная сверка итогов – процедура передачи от Электронного терминала в Банк информации об Операциях, совершенных на Электронном терминале за определенный период.

Электронный терминал (POS-терминал) - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения Операций с использованием Карт и составления Документов.

Электронный журнал – документ или совокупность документов в электронной форме, сформированный (сформированных) Электронным терминалом за определенный период времени при совершении Операций с использованием Карт. Электронный журнал является основанием для проведения расчетов Сторон по Операциям.

Эмитент – финансовое учреждение, осуществляющее эмиссию Карт.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Заключение Договора между Банком и Предприятием осуществляется путем присоединения Предприятия к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании, подписанного уполномоченным представителем Предприятия Заявления о присоединении, и проставления в нем Банком отметки и подписи о заключении Договора. Для заключения Договора Предприятие представляет в Банк Заявление о присоединении с приложением комплекта надлежащим образом оформленных документов в

соответствии с Перечнем документов и требованиями к их оформлению, указанными в Приложении № 6 к настоящим Правилам.

2.2. Условия, Тарифы и надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление о присоединении являются заключенным между Клиентом и Банком Договором.

2.3. Условия, включая установленные Банком формы заявлений, передаваемых Предприятием в рамках заключенного Договора и Порядок совершения операций с платежными картами (Приложение № 5 к Условиям), доводятся до сведения заинтересованных лиц (в том числе, Клиентов Банка, лиц, намеревающихся заключить с Банком Договор) путем размещения информации на Сайте Банка, а также в местах обслуживания Клиентов.

2.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия. Изменения в Условия подлежат размещению на Сайте банка и (или) в местах обслуживания Клиентов не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу.

2.5. Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказать от заключения Договора и/или регистрации Электронных терминалов и ТСТ Клиента без объяснения причин.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Предприятие осуществляет прием Карт в качестве средства оплаты Товаров с применением Электронных терминалов в соответствии с Порядком совершения операций с платежными картами (Приложение № 5 к Условиям).

3.2. Банк оказывает Предприятию услуги Эквайринга с учетом того, что оплата Товаров, реализуемых Предприятием, осуществляется с использованием Карт следующих Платежных систем: Visa Inc., MasterCard WorldWide, Золотая Корона, МИР и с использованием принадлежащих Банку Электронных терминалов, устанавливаемых в ТСТ Предприятия.

3.3. Банк в соответствии с условиями Договора перечисляет Предприятию возмещение в размере сумм Операций, совершенных на Предприятии с использованием Карт, в соответствии с разделом 6 Условий не позднее второго рабочего дня, следующего за днем получения Банком надлежащим образом оформленных Документов.

3.4. Предприятие оплачивает Банку комиссионное вознаграждение по Договору в соответствии с разделом 6 Условий и Тарифами Банка, указанными в Заявлении о присоединении.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Установить на Предприятии и подготовить к эксплуатации Оборудование для проведения Операций по Картам. Оборудование является собственностью Банка и устанавливается на срок действия Договора. Оборудование предназначено и может использоваться только для целей реализации Договора. Передача Оборудования Предприятию осуществляется на основании Акта приема-передачи оборудования (Приложение № 3 к Условиям), который подписывается уполномоченными представителями Сторон.

4.1.2. Обеспечить бесперебойную работу Электронных терминалов, производить их техническое обслуживание и текущий ремонт и/или замену (за исключением случаев, когда Предприятием были нарушены требования к эксплуатации и хранению Электронных терминалов, либо были произведены несогласованные с Банком модификации, либо Электронные терминалы использовались не в целях исполнения настоящего Договора).

4.1.3. Обеспечивать Предприятие расходными и информационными материалами, необходимыми для обслуживания Карт.

4.1.4. Проводить инструктаж персонала Предприятия по порядку совершения операций с использованием Банковских карт. Факт проведения инструктажа отражается в Акте о проведении инструктажа персонала (Приложение № 4 к Условиям).

4.1.5. Осуществлять круглосуточную Авторизацию (электронную) в Электронных терминалах, предоставленных Банком и установленных в ТСТ Предприятия.

4.1.6. Перечислять Предприятию денежные средства (возмещение по Операциям) в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

4.1.7. Выполнять регистрацию ТСТ и Оборудования, предназначенного для размещения в ТСТ, в эквайринговой сети Банка на основании данных, предоставленных Предприятием в заявке по форме Приложения № 2 к Условиям.

4.1.8. Предоставлять Предприятию все необходимые консультации, касающиеся проведения Операций, в рамках Договора, обеспечивать методическую, техническую и программную поддержку работы Предприятия с Картами.
4.1.9. Своевременно информировать Предприятие обо всех изменениях в Договоре.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Не возмещать, удерживать из последующих возмещений в пользу Предприятия, списывать с расчетного счета Предприятия без дополнительного распоряжения (на основании заранее данного акцепта) либо требовать от Предприятия перечисления по письменному требованию Банка суммы денежных средств по:

– Операции, признанной недействительной на основании раздела 6 Приложения № 5 к Условиям, а также с правилами, стандартами Платежных систем.

– Операции, ставшей предметом споров и разногласий, в том числе на основании заявления Держателя карты о несовершении спорной/мошеннической Операции и/или списанной с Банка Платежной системой и/или Эмитентами;

– Операции возврата, произведенные Предприятием;

– Операции, по которой Банком установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Предприятия;

– Суммам комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого с Предприятия в соответствии с Условиями и Тарифами;

– Суммам, ошибочно перечисленным на расчетный счет Предприятия;

– Штрафам и иным убыткам, возникших у Банка в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем, а также привлечения Банка к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Предприятием обязательств по Договору.

4.2.2. В случае возникновения у Предприятия задолженности перед Банком приостанавливать проведение Авторизации до момента полного погашения задолженности.
4.2.3. В одностороннем порядке приостановить Авторизацию Операций в ТСТ по Картам и/или изъять Оборудование без согласия Предприятия, приостановить перечисление возмещения Предприятию на срок до 180 (ста восьмидесяти) дней, а также инициировать расторжение Договора в следующих случаях:

– нарушение Предприятием условий Договора;

– получение негативной информации о Предприятии от компетентных государственных органов и/или из Платежной системы (в том числе информации о совершении Предприятием незаконной деятельности или деятельности, которая может нанести ущерб деловой репутации Банка или информации о неплатежеспособности Предприятия);

– получение информации о мошенничестве в ТСТ (Стороны договорились, что достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных операций является информация, поступившая от Эмитентов в Банк, или уведомления от Платежных систем, полученные с использованием факсимильной связи, электронной почты и т.п.);

– возникновения подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

– в случае не предоставления либо отказа в предоставлении Банку документов, предусмотренных Договором, либо предоставления документов, содержащих недостоверные сведения;

– ликвидация Предприятия либо возбуждение в отношении Предприятия дела о несостоятельности (банкротстве);

– предоставление недостоверной информации и/или неисполнение Предприятием п. 12.2 Условий;

– осуществление ремонта помещений Предприятия, препятствующего осуществлению Операций с использованием Карт;

– низкая активность Предприятия: неосуществление в течение 3 (трех) календарных месяцев Операций в рамках Договора, невыполнение условий по объему оборотов ТСТ Предприятия, указанных в п. 7.1 Условий;

– совершение в ТСТ Операции, признанной недействительной на основании раздела 6 Приложения № 5 к Условиям.

Банк обязуется уведомить Предприятие о приостановлении действия Авторизации в соответствии с п. 4.2.3. настоящего раздела и о приостановлении перечисления возмещения не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня наступления данного события.

4.2.4. Проводить проверки в ТСТ в целях осуществления контроля соблюдения персоналом Предприятия положений Договора и инструктивных материалов, предоставленных Предприятию Банком в соответствии с Условиями. Проведение указанных проверок не должно препятствовать осуществлению Предприятием хозяйственной деятельности и должно осуществляться на протяжении рабочего дня, установленного на Предприятии.

4.2.5. Самостоятельно определять тип Оборудования, используемого для проведения Операций, на основании данных, предоставленных Предприятием в заявке по форме Приложения № 2 к Условиям.

4.2.6. Производить замену Оборудования, а также обновлять программное обеспечение Электронного терминала, уведомив Предприятие не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты замены или обновления. Удаленное обновление программного обеспечения, не затрагивающее порядок проведения операций с использованием Банковских карт допускается осуществлять без предварительного уведомления Предприятия.

4.2.7. По согласованию с Предприятием размещать информационные материалы Банка и Платежных систем в ТСТ.

4.2.8. Привлекать за свой счет и без согласования с Предприятием третьих лиц для исполнения своих обязательств по Договору. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Банка в этих случаях несет Банк.

4.2.9. Независимо от срока действия Договора предоставлять в Платежную систему и государственные органы при наличии соответствующих запросов необходимую информацию о Предприятии, ТСТ, Операциях, осуществленных с участием ТСТ Предприятия.

В случае принятия Банком решения о расторжении договора с Предприятием/прекращения Авторизаций для ТСТ по причине ее мошеннической деятельности дополнительно может быть сообщена информация о дате заключения/расторжения Договора и причине расторжения Договора.

4.2.10. Отказать Предприятию в регистрации ТСТ и Электронного терминала, уведомив об этом Предприятие без объяснения причин.

4.2.11. Отказать работнику Предприятия в допуске к оформлению Операций с использованием Карт без объяснения причин.

4.2.12. Требовать от Предприятия как до, так и после расторжения Договора возмещения сумм, взысканных с Банка по претензиям соответствующих Платежных систем, Эмитентов или Держателей карт, выставленных по Операциям, совершенным в Электронных терминалах, установленных в ТСТ Предприятия.

4.2.13. Не возмещать Предприятию суммы Операций, проведенных с нарушением условий Договора.

4.2.14. Признавать недействительными Документы на основании критериев, указанных в разделе 6 Приложении № 5 к Условиям.

4.2.15. Проводить проверку документов и информации, предоставляемых Предприятием в соответствии с Условиями.

4.2.16. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия путем публикации информации на Сайте Банка не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

5.1. Предприятие обязуется:

5.1.1. В порядке и в сроки, установленные Договором, уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с разделом 6 Условий и Тарифами Банка.

5.1.2. Выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, предоставляемых Предприятию Банком в соответствии с Условиями.

5.1.3. Проводить Операции с использованием Банковских карт и оформлять Документы по Операциям в соответствии с Приложением № 5 к Условиям, инструктивными материалами,

предоставленными Банком, и нести ответственность за правильность указанной в Документах информации.
5.1.4. Размещать на видных местах предоставляемые Банком информационные материалы, извещающие клиентов Предприятия о возможности оплаты товаров/услуг с использованием Карт.
5.1.5. Принимать в оплату товаров/услуг все действительные карты, перечисленные в Приложении №5 к Условиям, в течение всего рабочего времени Предприятия. Не выдавать по Картам наличные денежные средства.
5.1.6. Предоставлять Держателям карт полный набор Товаров по ценам, не превышающим цены Предприятия при расчетах за наличные деньги.
5.1.7. Предоставлять Держателям карт при проведении Операций Документы по операциям с использованием Банковских карт (чек Электронного терминала), содержащие предусмотренные законодательством РФ, требованиями Платежных систем и Банка реквизиты.
5.1.8. Осуществлять хранение Документов и информации, связанной с Операциями (отчеты, расписки клиентов в получении Товаров, и пр.), в течение 3 (трех) лет с даты совершения Операции в месте, обеспечивающем безопасность и сохранность документации.
5.1.9. Передавать в Банк по его письменному запросу в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса оригиналы или копии Документов, оформленных по Операции, указанной в запросе, а также письменное заявление с изложением обстоятельств проведения Операции в ТСТ. Непредставление запрашиваемых Банком Документов в указанные сроки является основанием для предъявления требования Предприятию о возмещении суммы Операции, на которую был сделан запрос, а возникающее в этом случае обязательство Предприятия может быть погашено в соответствии с п. 6.7. Условий.
5.1.10. Предоставить в Банк Заявку на регистрацию/изменение данных торгово-сервисной точки Предприятия для регистрации в эквайринговой сети Банка (по форме Приложения № 2 к Условиям).
5.1.11. Обеспечить техническую возможность установки Банком Оборудования (наличие телекоммуникационных каналов связи, электрических розеток и т.п.), нести расходы по подключению и обслуживанию технических средств, обеспечивающих функционирование Оборудования. При необходимости проводить проверку и ремонт линий питания и коммуникаций на месте установки Оборудования, необходимых для его нормальной работы.
5.1.12. Обеспечить беспрепятственный доступ уполномоченных работников Банка к местам установки Оборудования для подключения, проведения профилактических или ремонтных работ, замены или демонтажа в согласованное Сторонами время.
5.1.13. Использовать для целей Договора только программное обеспечение, Оборудование, предоставленные Банком. Не вносить изменений в программное обеспечение и предоставленное Банком Оборудование и не осуществлять его ремонт. Исключить несанкционированный доступ к Оборудованию и программному обеспечению, предоставленному Банком, не знакомить третьих лиц с конструкцией Оборудования, его техническими характеристиками. Не передавать Оборудование, расходные, инструктивные, рекламные материалы, полученные от Банка, третьим лицам. Использование других Электронных терминалов возможно только по письменному согласованию с Банком.
5.1.14. Обеспечивать сохранность установленного Банком Оборудования. В случае порчи, утраты Оборудования, возникновения неисправностей, выхода Оборудования из строя немедленно сообщить об этом в Банк.
5.1.15. В случае порчи/утраты Оборудования по вине Предприятия (разрушение или утрата, кража, преждевременный износ, порча и повреждение оборудования, злонамеренные действиями третьих лиц, независимо от того, исправим или неисправим ущерб) возместить Банку полную стоимость утраченного Оборудования (в случаях, когда оборудование подлежит ремонту, то в пределах расходов Банка на ремонт), в течение 14 (четырнадцати) календарных дней от даты составления Сторонами соответствующего акта по факту утраты/порчи.
5.1.16. Использовать Оборудование, предоставленное Банком, только для целей реализации Договора в соответствии с предоставленными Банком инструктивными материалами. Не использовать Оборудование для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.
5.1.17. Допускать к выполнению Операций с Картами только Уполномоченных работников Предприятия.

5.1.18. Не принимать Карту в качестве частичной оплаты, не разбивать сумму одной Операции на несколько меньших сумм и не проводить отдельные Операции на каждую из этих сумм.
5.1.19. Производить Операции возврата только с использованием Карты, по которой была проведена оригинальная Операция, в порядке, предусмотренном Условиями.
5.1.20. Принимать меры по изъятию Карты и передаче ее в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней при установлении факта использования Карты на чужое имя или попытки использования поддельной или недействительной Карты, а также в случае, если при Авторизации получена команда на изъятие Карты.
5.1.21. Ежедневно передавать в Банк Электронные журналы по Операциям, совершенным с использованием Электронных терминалов, установленных в ТСТ Предприятия.
5.1.22. Возмещать Банку суммы Операций, обозначенных в требовании Банка согласно п. 4.2.1 Условий, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выставления Банком требования.
5.1.23. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при заключении настоящего Договора, при открытии в отношении Предприятия/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене руководства ТСТ, адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ, номеров телефонов, факсов, e-mail, изменении реквизитов ТСТ, Предприятие обязуется письменно информировать Банк и передать (по месту заключения Договора) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения изменений, а в случае их государственной регистрации – в течение 5 (Пяти) дней с момента государственной регистрации.
5.1.24. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем бенефициарном владельце и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя, а также в установленные п.п.5.1.23. Условий сроки.
5.1.25. Возместить Банку в полном объеме убытки, возникшие у него в результате применения к Банку штрафных санкций в соответствии с Правилами платежных систем, привлечения Банка судебными органами или уполномоченными органами государственной власти к гражданской или административной ответственности в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Предприятием обязательств по Договору. Подтверждением возникновения у Банка убытков являются решения уполномоченных органов Платежных систем, уполномоченных органов государственной власти, вступившие в законную силу решения судебных органов.
5.1.26. Возвратить предоставленное Банком Оборудование, а также неиспользованные расходные, информационные и рекламные материалы Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного требования о возврате Оборудования или со дня получения одной из Сторон уведомления о расторжении Договора. В противном случае выплатить Банку полную стоимость Оборудования в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения письменного требования о возврате Оборудования или уведомления о расторжении Договора. Если на оборудование, принадлежащее Предприятию, было установлено программное обеспечение Банка, Банк в указанный срок удаляет программное обеспечение с этого оборудования.
5.1.27. Обеспечить неразглашение третьим лицам информации, ставшей известной в ходе исполнения Договора (сведений о Держателях карт, реквизитах Банковских карт, сведений об операциях, осуществленных с использованием Банковских карт, иной информации). Указанная информация может быть предоставлена Предприятием третьим лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
5.1.28. Прекратить обслуживание Карт с даты расторжения Договора, снять информационные материалы, извещающие об обслуживании Карт.
5.1.29. При возникновении обстоятельств, препятствующих выполнению условий Договора, уведомить об этом Банк.

5.2. Предприятие имеет право:

5.2.1. Приступить к проведению Операций с использованием Карт с даты подписания Сторонами Акта приема-передачи оборудования (п. 4.1.1. Условий) и Акта о проведении инструктажа персонала Предприятия (п. 4.1.4. Условий).

5.2.2. Не принимать Карту от Держателя для расчетов за предоставляемые Товары, если она не удовлетворяет требованиям, установленным в Приложении № 5 к Условиям, и/или подлежит изъятию.
5.2.3. Требовать от Банка возмещения сумм Операций, совершенных в ТСТ, в сроки, указанные в п. 3.3 Условий, за исключением случаев, предусмотренных пп. 4.2.1, 4.2.3, 6.6 Условий.
5.2.4. Получать информацию в Банке по вопросам эксплуатации Оборудования, правилам проведения Операций по Картам и расчетам по Операциям, совершенным с использованием Карт, в соответствии с Условиями.

6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. Валютой проведения Авторизации и взаиморасчетов Сторон является валюта Российской Федерации.
6.2. Возмещение Предприятию производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет Предприятия, указанный в Заявлении о присоединении, на основании представленных к оплате Документов, оформленных в соответствии с Приложением № 5 к Условиям.
6.3. Определенный пунктом 3.3. Условий срок перечисления Предприятию денежных средств, указанных в п. 6.2 настоящего раздела, исчисляется от первого рабочего дня, следующего за днем получения Банком надлежащим образом оформленных Документов.
6.4. Факт зачисления/перечисления денежных средств на расчетный счет Предприятия на основании принятого от Предприятия Документа, являющегося основанием для расчетов Сторон, не является безусловным признанием Банком действительности проведенной Предприятием Операции с использованием Карты.
6.5. Оплата комиссионного вознаграждения Банка, в размере и порядке, предусмотренном Договором, производится одним из следующих способов (на усмотрение Банка):

- путем удержания Банком суммы вознаграждения из суммы возмещения в зачет обязательств Предприятия, указанных в п. 5.1.1. Условий;
- путем удержания Банком суммы вознаграждения с расчетного счета Предприятия без дополнительного распоряжения (на основании заранее данного акцепта);
- путем перечисления Предприятием суммы вознаграждения по реквизитам, указанным в выставленном Банком счете.

6.6. В случае возврата Держателем Товара или отказа им от услуг, оплаченных ранее с использованием Карты, а также при выявлении (позднее дня совершения Операции) ошибочных действий Кассира, требующих полного или частичного возврата денежных средств на счет Карты, ТСТ оформляет Операцию возврата. Комиссионное вознаграждение за проведение Операции возврата Банком с Предприятия не взимается.
6.7. Обязательства Предприятия, возникшие при взаиморасчетах между Сторонами в рамках Договора, могут быть погашены следующими способами:
6.7.1. Зачетом (из сумм возмещений по Операциям, причитающихся Предприятию);
6.7.2. Путем списания Банком суммы обязательств с расчетного счета Предприятия, указанного в Заявлении, без дополнительного распоряжения Предприятия;
6.7.3. Перечислением Предприятием суммы обязательств, выставленной в письменном требовании Банка, по реквизитам, указанным в этом требовании (данное требование должно быть исполнено не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты выставления Банком требования).
Заключая Договор, Предприятие дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), на списание денежных средств с расчетного счета, указанного в Заявлении, в целях, определенных Условиями (заранее данный акцепт).
6.8. Определенный пунктом 3.3. Условий срок перечисления Предприятию денежных средств не относится к случаям, предусмотренным п. 6.6. Условий.
6.9. Возмещение Предприятием убытков, понесенных Банком согласно п. 5.1.25, производится по письменному требованию Банка в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней от даты выставления Банком требования перечислением денежных средств в рублях по курсу Банка России на день оплаты по реквизитам, указанным в требовании.
6.10. Банк имеет право в одностороннем порядке пересматривать Тарифы Банка, установленные на момент заключения Договора, уведомив об этом Предприятие письменно, либо направив извещение

с использованием системы дистанционного банковского обслуживания не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления изменений в силу. Изменения вступают в силу с даты, указанной Банком в уведомлении.
6.11. При несогласии Предприятия с новыми финансовыми условиями оно письменно уведомляет об этом Банк. Данное уведомление рассматривается Сторонами как уведомление о досрочном расторжении Договора, на основании которого Банк инициирует процедуры, определяемые п. 11.4 Условий.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Размер декларируемого Предприятием среднемесячного объема Операций по каждой ТСТ указан в заявке по форме Приложения № 2 к Условиям.
7.2. Услуги Банка по организации приема Предприятием Карт в оплату приобретаемых Держателем Товаров оказываются только для ТСТ, надлежащим образом зарегистрированных в Банке.
7.3. Предъявленная к оплате недействительная банковская карта, равно как и Карта, при Авторизации Операции по которой поступил ответ «Изъять Карту», подлежит изъятию в ТСТ в порядке, указанном в Приложении № 5 к Условиям и/или инструктивных материалах, направляемых Банком Предприятию.
7.4. Документы, оформленные по формам Приложений № 1, 2, 3 и 4 к Условиям должны быть оформлены на бумажном носителе и направляться Сторонами одним из следующих способов:

– передача курьером лично адресату с проставлением на копии передаваемых документов должности, Ф.И.О. и подписи получившего, а также даты получения;
– заказным письмом с уведомлением о вручении.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору в соответствии с действующим законодательством.
8.2. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателями карт во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора, а также по спорам в отношении Товаров, оплаченных с использованием Карт.
8.3. Банк не несет ответственности за задержки перевода денежных средств на счет Предприятия, если задержки произошли не по вине Банка, в том числе, если задержка вызвана неточными данными в банковских реквизитах, сообщенных Предприятием, или несвоевременным сообщением об их изменении.
8.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление сумм операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение операции с нарушением требований Договора.
8.5. Банк не несет ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием сбоев в системах телекоммуникаций Платежной системы.
8.6. Банк не несет ответственности за возможные убытки Предприятия, связанные с прекращением предоставления Предприятию возможности получения Авторизации в случаях, предусмотренных п. 4.2.3 Условий.
8.7. Предприятие полностью несет ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением правил, установленных Договором, Приложениями к Условиям и инструктивными материалами, предоставленными Банком.
8.8. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.
8.9. При нарушении Банком срока перечисления денежных средств в размере, определенном Тарифами Банка, Банк обязуется уплатить Предприятию неустойку в размере 0,03 % от неперечисленной суммы за каждый день просрочки, но не более суммы, не перечисленной в срок.
8.10. При нарушении Предприятием сроков перевода денежных средств Банку, установленных Условиями, Предприятие уплачивает Банку неустойку в размере 0,03 % от неперечисленной суммы за каждый день просрочки, но не более суммы, не перечисленной в срок.

9. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

9.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение и иные явления природы, а также война, военные действия, акты или действия государственных органов и любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.
9.2. При наступлении указанных в п.9.1 настоящего Договора обстоятельств, Сторона, для которой создалась невозможность исполнения ее обязательств по Договору, должна не позднее 3 (трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору и предполагаемый срок исполнения обязательств. При невозможности исполнения обязательств в срок свыше 3-х месяцев каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор.

10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

10.1. Стороны договариваются, что все споры, возникающие в процессе исполнения Договора, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров между Сторонами.
10.2. Споры, разногласия и претензии рассматриваются Сторонами в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты их получения.
10.3. В случае если Стороны не придут к соглашению, то споры и разногласия подлежат урегулированию в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор вступает в силу со дня проставления Банком отметки и подписи о заключении Договора в надлежаще оформленном и подписанном Предприятием Заявлении о присоединении.
11.2. Договор действует без ограничения срока.
11.3. Любая Сторона по Договору вправе досрочно расторгнуть его в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения, за исключением случаев, предусмотренных п. 4.2.3. Условий.

При расторжении Договора Банком в одностороннем внесудебном порядке в случаях, предусмотренных в п. 4.2.3. Условий, Договор считается расторгнутым с даты, указанной в письменном уведомлении Банка о расторжении Договора.
11.4. При получении Банком письменного уведомления Предприятия о расторжении Договора Банк прекращает предоставление Предприятию возможности получения Авторизации со дня получения данного уведомления.
11.5. Прекращение действия Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение и не влечет прекращения обязательств Сторон, в том числе предусмотренных п.п. 5.1.22, 5.1.25 настоящих Условий.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора являются Договор, законодательство Российской Федерации, правила, стандарты и рекомендации Платежных систем при условии их непротиворечия законодательству Российской Федерации.
12.2. Информация, полученная Предприятием в рамках исполнения Договора (номера карт, Ф.И.О. Держателей карт, суммы операций по картам и т.д.), является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором.

12.3. Стороны обязуются не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, включая:
- описание защитных элементов Карт;
- технологию проведения операций с использованием Карт;
- информацию об управлении, финансовой и иной деятельности Сторон;
- иную конфиденциальную информацию, разглашение которой может привести к возникновению убытков или негативно повлиять на деловую репутацию Сторон.
Предоставление указанной информации допускается только при согласии обеих Сторон.
12.4. Все Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
12.5. Предприятие заверяет, что реализация товаров и услуг в ТСТ Предприятия осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
12.6. В случае реорганизации одной из Сторон обязательства по Договору в полном объеме переходят к правопреемнику. В случае ликвидации одной из Сторон имущественные требования одной из Сторон удовлетворяются за счет имущества ликвидируемой Стороны в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
12.7. Стороны обязаны сообщать друг другу в письменной форме информацию об изменении своих банковских реквизитов, адреса, номеров телефонов в трехдневный срок с даты указанных изменений.
12.8. Информация, указанная в Заявлении о присоединении, изменяется путем оформления корректирующего Заявления о присоединении и действует с даты его подписания Сторонами.
12.9. К Условиям прилагаются:

Приложение № 1.	Заявление о присоединении
Приложение № 2.	Форма заявки на регистрацию/изменение данных Торгово-сервисной точки Предприятия
Приложение № 3.	Форма Акта приема–передачи Оборудования.
Приложение № 4.	Форма Акта инструктажа персонала Предприятия.
Приложение № 5.	Порядок совершения операций с платежными картами
Приложение № 6.	Перечень документов, представляемых в Банк в целях заключения Договора эквайринга

Приложение №1 к Условиям проведения расчетов по операциям,
совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг)
АО Банк «Национальный стандарт»

форма

+

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг)

Договор на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт

№_____от_____ _____20____г.

1. Реквизиты, обязательные к заполнению

Наименование Предприятия:	
ИНН Предприятия:	
Банк Предприятия:	
БИК Банка Предприятия:	
К/С Банка Предприятия:	
Номер расчетного счета Предприятия:	
Вид деятельности Предприятия:	
Юридический адрес Предприятия:	
Фактический адрес Предприятия:	
Лицо для контактов:	
Контактный телефон:	
Факс:	
Адрес электронной почты (e-mail):	

Лицо для контактов по претензионной работе (предоставление документов):	
Контактный телефон:	
Факс:	
Адрес электронной почты (e-mail):	

2. Тарифы АО Банк «Национальный стандарт»

1. Комиссия в процентах от суммы Операций, проведенной Предприятием с использованием платежных карт:

Вид расчетных банковских карт	**Величина тарифа, % от суммы операции**
Visa, Visa Electron, MasterCard, Maestro, МИР, Золотая корона	

2. Комиссия за услуги по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами с применением ___ терминалов.

☐ не взимается ☐ взимается ежемесячно в размере _____ рублей по каждому Электронному терминалу в случае, если общая сумма операций с использованием банковских карт в одном терминале за предыдущий календарный месяц составит менее _____ руб.

3. Предоставление детализированной информации по операциям эквайринга, совершаемым в торгово-сервисных предприятиях, _____руб./лист

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Предприятие присоединяется к действующей редакции Условий проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (Эквайринг) (далее – Условия), и просит на указанных условиях заключить с ним Договор на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (далее- Договор).

Настоящим Предприятие подтверждает, что:

- ознакомилось с Условиями, понимает текст данных Условий, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- Договор будет считаться заключенным с момента проставления Банком отметки и подписи о заключении Договора в надлежаще оформленном и подписанном Предприятием настоящем Заявлении;
- с Тарифами Банка согласно, обязуется оплачивать комиссионное вознаграждение за оказываемые Банком услуги в порядке и размерах, установленных Условиями и Тарифами.

Условие о заранее данном акцепте.

Заключая Договор, Предприятие дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), на списание денежных средств с расчетного счета, указанного в данном Заявлении, в целях, определенных Условиями (заранее данный акцепт).

Подпись уполномоченного представителя Предприятия _____

_____,

(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Предприятия)

действующего (ей) на основании _____

(наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)

_____/ _____/

Подпись *Фамилия, И. О.*

М.П. Предприятия «____» _____ 20_____ г.

3. Отметки Банка

Заявление принял, идентификацию Предприятия осуществил, все документы, прилагаемые к Заявлению, получил.	_____ *(должность уполномоченного работника)* _____ *(название подразделения уполномоченного работника)* _____/ _____/ *подпись* *Фамилия, И. О.*
В заключении Договора отказал по причине _____ _____ _____	_____ *(должность уполномоченного работника)* _____/ _____/ *подпись* *Фамилия, И. О.*
Договор на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт заключил «_____» _____ 20____г.	_____ *(должность уполномоченного работника)* _____/ _____/ *подпись* *Фамилия, И. О.* *М.П.*

Приложение №2 к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг) АО Банк «Национальный стандарт»

форма

ЗАЯВКА НА РЕГИСТРАЦИЮ/ИЗМЕНЕНИЕ
ДАННЫХ ТОРГОВО-СЕРВИСНОЙ ТОЧКИ ПРЕДПРИЯТИЯ №__

☐ - Регистрация ☐ - Изменение ☐ - Замена Оборудования

Полное и сокращенное фирменное наименование Предприятия с указанием организационно-правовой формы (ООО, ИП и т.п.) согласно учредительным документам	
Вывеска (на русском языке):	
Вывеска (латинскими буквами):	
Фактический адрес торгово-сервисной точки (указывается страна, индекс, город, улица, дом):	
Контактный телефон торгово-сервисной точки (с указанием кода города):	
Ф.И.О. контактного лица торгово-сервисной точки:	
Адрес электронной почты (e-mail) по техническим вопросам:	
Часы работы, перерыв:	Выходные дни:
Вид деятельности (ассортимент товаров/услуг):	
Размер декларируемого Предприятием среднемесячного совокупного оборота по принимаемым Платежным картам в торгово-сервисной точке (*цифрами, прописью*):	

Оборудование, устанавливаемое в ТСТ для оформления операций по Картам

(отметьте необходимые пункты)

Регистрация Оборудования: ☐ - первичная ☐ - дополнительная

Оборудование

Для исполнения Договора Предприятие запрашивает у Банка (нужное отметить)

POS-терминал	Тип размещения	Тип подключения	Количество терминалов
Автономный	Стационарный	Ethernet	
		GPRS	
		Eternet+GPRS	
	Переносной	WiFi	
		GPRS	
Интегрированный	-	-	

Подпись уполномоченного представителя Предприятия _____
_____, действующего (ей)
(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Предприятия)
на основании _____
(наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)

_____/ _____/
подпись

Фамилия, И. О.
М.П. «____» _____ 20_____ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Ответственный работник ВСП	_____/ _____/ *подпись* *Фамилия, И. О.*

Приложение №3 к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг) АО Банк «Национальный стандарт»

форма

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ

г._____ «___» _____ 20__г.

Настоящий акт составлен в том, что _____
(юридическое наименование Банка/Предприятия)

в лице _____
(должность, Ф.И.О. работника Банка/Предприятия, имеющего право подписи)

передает, а _____
(юридическое наименование Предприятия/Банка)

в лице _____
(должность, Ф.И.О. работника Предприятия/Банка, имеющего право подписи)

принимает следующее Оборудование:

№ п/п	Номер терминала	Наименование Оборудования	Регистрационный Номер (для электронных терминалов)	Серийный номер	Кол-во

Установка*/демонтаж указанного Оборудования произведена в ТСТ Предприятия, осуществляющем продажу Товара:
(ненужное зачеркнуть)

Наименование ТСТ Предприятия (Вывеска)	
Адрес ТСТ Предприятия	

*Оборудование, являющееся собственностью Банка, установлено на Предприятии на срок действия Договора. Электронные терминалы предназначены и могут быть использованы Предприятием только для целей реализации Договора. Вышеуказанное Оборудование передано в технически исправном состоянии на день передачи.

Оборудование установил/демонтировал:_____ _____
(ненужное зачеркнуть) *ФИО инженера* *Подпись*

Банк
Ф.И.О.

Подпись

Дата «___»_____ 20__г.

Предприятие:
Ф.И.О.

Подпись

Дата «___"_____ 20__г.

Приложение №4 к Условиям проведения расчетов по операциям,
совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг)
АО Банк «Национальный стандарт»

форма

АКТ
О ПРОВЕДЕНИИ ИНСТРУКТАЖА ПЕРСОНАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ _____

г. _____ «___» _____20___ г.

Настоящий Акт составлен о том, что представитель АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Банк) _____ провел для работников Предприятия _____, расположенного по адресу_____ Инструктаж по проведению операций с использованием банковских карт в Электронных терминалах, включая следующие темы:

- порядок проведения операций с использованием банковских карт (в том числе, в соответствии с руководством по использованию электронного терминала),
- стандартные элементы защиты международных пластиковых карт,
- характерные признаки поддельных карт и методы их распознавания,
- действия кассира при неправомерном использовании карты или предъявлении к обслуживанию поддельной карты.

Нижеперечисленные работники прошли инструктаж, ознакомлены и получили описание защитных элементов карт, руководство по использованию электронного терминала, порядок проведения операций с использованием карт в торгово-сервисных точках и имеют право на проведение операций по банковским картам с использованием Оборудования, установленного на Предприятии:

№	Ф.И.О.	Паспортные данные (серия, номер)	Должность	Подпись	Дата проведения инструктажа
1.					
2.					
3.					

Инструктаж провел:_____
ФИО

подпись_____ дата «___» _____20___г.

Банк
Ф.И.О.

Подпись

Дата «___»_____ 20__г.

Предприятие:
Ф.И.О.

Подпись

Дата «___»_____ 20__г.

ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ

1. Правила работы с Картами

1.1. При совершении операции с Картой руководствуйтесь следующими правилами:

- Определите по логотипу принадлежность Карты к одной из обслуживаемых платежных систем: VISA Inc., MasterCard Worldwide, Золотая Корона, МИР. Если предъявленная банковская Карта не содержит соответствующего логотипа, верните ее клиенту и предложите расплатиться другой Картой или наличными;
- Проверьте Срок действия Карты;
- Убедитесь, что Карта отвечает стандартам данной Платежной Системы и ее использование не ограничено какой-либо одной страной (кроме России), указанной на карточке (например VALID ONLY IN FRANCE);
- Убедитесь, что Карта не повреждена;
- Проверьте, нет ли на Карте посторонних наклеек;
- Проверьте наличие подписи владельца на Карте (Карты, не имеющие образца подписи, не принимаются к оплате) и отсутствие признаков подделки самой полосы для подписи. Если была попытка изменить подпись, то на полосе для подписи появится слово «VOID» («недействительно»). Такую Карту к оплате принимать не допускается - она подлежит изъятию;
- При наличии на Карте фотографии Держателя убедитесь, что Карту предъявляет лицо, изображенное на фотографии;
- Во время осуществления операции Карта и предъявленные документы должны находиться у Кассира вне досягаемости владельца Карты.

1.2. Обращайте особое внимание в случаях, если лицо, предъявившее карточку к оплате:

- Проявляет нервозность;
- Пытается отвлечь Вас во время проведения операции или оказывает психологическое давление;
- Неуверенно расписывается или создается впечатление попытки подделать подпись;
- Интересуется уровнями лимитов;
- При требовании предъявить паспорт заявляет, что документы находятся в машине, или предлагает расплатиться позже наличными;
- Предлагает оставить Карту в залог**.**

1.3. В случае любых подозрений в отношении самой Карты и/или Держателя предложите Держателю предъявить документ, удостоверяющий его личность, с помощью которого необходимо сверить имя и фамилию, указанные на карте, с персональными данными лица, содержащимися в документе, а также сличить внешность держателя карты с фотографией на предъявленном документе (если таковая имеется).

1.4. К документам, удостоверяющим личность, относятся:

Для граждан Российской Федерации:

• паспорт гражданина Российской Федерации;

• паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации (для граждан, постоянно проживающих на территории иностранного государства, при наличии в документе отметки органа внутренних дел Российской Федерации о выезде на постоянное место жительства в иностранное государство и/или отметки дипломатического /консульского учреждения Российской Федерации о принятии на консульский учет в связи с постоянным проживанием на территории иностранного государства);

• свидетельство о рождении (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

• временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации (форма № 2П; срок действия не более 2 месяцев);
• удостоверение личности моряка;
• удостоверение личности военнослужащего, военный билет;
• служебное удостоверение работника прокуратуры;
• иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

• паспорт иностранного гражданина;
• иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Для лиц без гражданства:

• документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
• разрешение на временное проживание;
• вид на жительство;
• документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
• удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
• иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

2. Отличительные особенности внешнего вида платежных карт MasterCard Worldwide, VISA International и платежных систем «Мир» и «Золотая Корона»:

Лицевая сторона карты

На лицевой стороне карты должны находиться:
1. Голограмма платежной системы.
2. Логотип платежной системы.
3. Логотип Банка.
4. Элемент защиты карты.
5. Номер карты.
6. Банковский Идентификационный номер (БИН).
7. Срок действия карты (не обязательно).
8. Имя держателя карты (неперсонифицированные карты выпускаются без указания на карте имени и фамилии держателя карты).
9. Микропроцессор (чип).
10. Фотография держателя карты (не обязательно).
11. Регион действия карты (не обязательно).
12. Иные отличительные признаки (не обязательно).

Оборотная сторона карты

На оборотной стороне карты должны находиться:
1. Магнитная полоса.

2. Панель для подписи.
3. Код безопасности карты (CVC2/CVV2/ППК 2).
4. Также в этой части карты помещается информация об изготовителе карты, его реквизиты, дополнительная информация. Возможно размещение чипа (для комбинированного типа карт) и фотографии владельца карты.

2.1. Карты международной платежной системы MasterCard Worldwide

Лицевая сторона Карты

- ✓ **Логотип платежной системы.**
  Допускается как горизонтальная, так и вертикальная ориентация логотипа. Логотип должен быть расположен в правом нижнем или правом верхнем углу на лицевой стороне банковской карты.



- ✓ **Голограмма (объемное изображение).**
  Должна быть расположена на лицевой стороне карты, справа по центру карты (над логотипом платежной системы или под ним), либо на оборотной стороне карты, в том числе на магнитной полосе (в этом случае на лицевой стороне голограмма отсутствует):
  - голограмма выполнена в виде двух пересекающихся кругов, представляющих собой объемное изображение земных полушарий, с расположенными на них материками;
  - контур кругов выполнен из символов «MC», видимых только при пятикратном увеличении;
  - фон голограммы состоит из поля, содержащего строки из повторяющихся слов «MasterCard»;
  - при повороте карты слева направо материки на полушариях и слова «MasterCard « на заднем плане смещаются;
  - при повороте карты сверху вниз цвет слов «MasterCard « меняется с сине-зеленого на желто-оранжевый.



  На картах Maestro, Cirrus/Maestro голограмма может отсутствовать.

- ✓ **Наименование и товарный знак (логотип) эмитента.**
  В верхней части лицевой поверхности (область идентификации эмитента) карты и/или нижней части оборотной стороны карты должно быть расположено наименование эмитента (банка или финансовой компании, выпустившей карту) и/или его товарный знак (логотип).
  Надписи в области идентификации эмитента запрещено выполнять рельефной печатью. Цвет печати должен быть контрастным с основным фоном карты, чтобы надписи были хорошо видны.

- ✓ **Элемент защиты на картах платежной системы.**
  В ультрафиолетовом свете на лицевой стороне карты MasterCard и MasterCard Electronic на темном фоне должны высвечиваться буквы «M» (внизу слева) и «C» (внизу справа) голубого цвета. С июля 2015 года ультрафиолетовые «M» и «C» стали необязательными.

На картах Maestro, Cirrus/Maestro данный элемент защиты карты может отсутствовать но если присутствует, то представляет собой надпись на лицевой стороне в синем цвете «Maestro», которая видна в ультрафиолетовом свете.



✓ **Номер на картах платежной системы.**

- Номер на карте MasterCard должен состоять из 16-ти цифр, которые сгруппированы по четыре цифры (4x4x4x4).
- На картах MasterCard Electronic номер карты может указываться не полностью (состоять из 4-16 цифр).
- Номер на картах MasterCard и MasterCard Electronic должен всегда начинаться с цифры 5 или 2.

- Номер на карте Maestro, Cirrus/Maestro может состоять из 16-19 цифр. На некоторых картах Maestro номер карты может отсутствовать, либо указываться не полностью (состоять из 4-16 цифр).
- Номер на карте Maestro, Cirrus/Maestro должен начинаться с цифры 50 или в диапазоне цифр 56-58, или 60-69.

✓ **Банковский Идентификационный Номер (БИН).**

Под первыми цифрами номера карты могут быть напечатаны первые четыре цифры БИНа, которые должны быть идентичны первым четырем цифрам номера карты.

✓ **Срок действия карты.**

- Срок действия карты, расположенный на её лицевой стороне, указывает период, в течение которого карту можно принимать к оплате.
- Наносится методом гравировки или эмбоссируется ниже номера карты и выше имени ее владельца.
- На Картах, номер которых эмбоссирован, срок действия карты также должен быть эмбоссирован.
- Указывается в формате месяц/год (MM/YY) (например, 12/11 или 12-11, т.е. карта в данном случае действует по 31 декабря 2011 года) или в формате месяц/день/год (MM/DD/YY) (12/31/11).
- Карта действует по последнее число указанного месяца указанного года.

✓ **Имя держателя карты.**

- Имя Держателя карты либо наименование организации (для корпоративных карт) должно быть расположено в левом нижнем углу под номером и сроком действия карты на лицевой стороне.

- С июля 2015 года на картах имя держателя карты может быть указано с использованием любого языка и алфавита.
- Имя Держателя может не указываться в случае, если карта является неперсонифицированной, предоплаченной или неэмбоссированной. Иногда вместо имени держателя карты указывается название карточной программы: Gift card, Travel card и т.д. Допускается наличие дополнительных идентификаторов под именем держателя карты («Член клуба», «Пассажир авиалиний»).

  Примером неперсонифицированных карт являются:
  - MasterCard Unembossed – выпускается как с указанием имени держателя, так и без него.
  - Maestro Prepaid – имя держателя карты не наносится

✓ **Микропроцессор (чип).**

Наличие микропроцессора (чипа) на Картах не является обязательным. В случае наличия, располагается на лицевой стороне карты над номером Карты.

✓ **Фотография Держателя карты.**

Фотография Держателя карты является необязательным реквизитом. Но с целью дополнительной защиты Карты от несанкционированного использования, Эмитент может размещать на Карте фото ее владельца. Фотография владельца Карты может быть помещена в левом верхнем углу, а также на обратной стороне карты. Фотография держателя Карты может быть как цветной, так и черно-белой.

✓ **Регион действия карты.**

На некоторых картах может быть указан регион действия карты. В этом случае на карте может присутствовать надпись «Valid only in…», т.е. карта с такой надписью может обслуживаться только на территории указанного государства. На территории Российской Федерации подлежат обслуживанию только карты без указанной надписи, либо карты с надписью «Valid only in Russia».

✓ **Обозначение возможности проведения операций по Карте по бесконтактной технологии.**

При возможности проведения Операций по бесконтактной технологии на лицевой стороне Карты должны быть размещены соответствующие «значки»:



<u>Оборотная сторона карты</u>

✓ **Магнитная полоса.**

Банковская карта содержит магнитную полосу, которая располагается в верхней части на оборотной стороне карты.

Магнитная полоса MasterCard может быть голографической. В этом случае голограммы «MasterCard» не должно быть на Карте:



На поддельной Карте магнитная полоса может быть наклеена, а не впаяна в пластик, может быть расположена неровно относительно горизонтального края карты. Данные с магнитной полосы не считываются или не соответствуют данным, нанесенным на лицевую сторону Карты.

✓ **Панель для подписи.**

На оборотной стороне карты, в верхней её части, ниже магнитной полосы, располагается специальная панель для подписи Держателя карты.

Карта действительна только при наличии подписи Держателя карты.

- На панели для подписи могут быть нанесены («вдавлены») курсивом черного цвета (с наклоном влево) последние четыре цифры номера Карты, которые должны быть идентичны данным на лицевой стороне Карты. Вышеуказанные данные наносятся таким образом, что при их печати на Карте происходит небольшая деформация на лицевой стороне карты, видимая в косых лучах света.

Если была попытка изменить подпись, то на полосе для подписи появится слово «VOID» («недействительно»). Такую Карту к оплате принимать не допускается - она подлежит изъятию.

На поддельных Картах вместо панели для подписи наклеивается полоска белой бумаги или панель нарисована как часть рисунка карты; края панели для подписи могут задираться; на панели для подписи в ряде случаев отсутствует или стерт фон в виде красно-желто-синей надписи «MasterCard».

✓ **Код безопасности карты.**

Допускаются два вида нанесения:

- на панель для подписи под наклоном в левую сторону;

- на белую панель (под наклоном в левую сторону), прилегающую к панели для подписи, которая совпадает по ширине с панелью для подписи.

✓ **Информационная область.**

Эмитент обязан размещать информацию об изготовителе карты, его реквизиты. Данная информация печатается на обратной стороне карты, в области, расположенной ниже полосы для подписи (информационная область). Также, в этой области могут размещаться номера телефонов экстренных служб банка-эмитента, описание функций данной карты, фото ее владельца.

2.2.Карты международной платежной системы Visa International

Лицевая сторона карты

✓ **Логотип платежной системы.**

Допускается как горизонтальная, так и вертикальная ориентация логотипа. Логотип должен быть расположен в нижнем правом или одном из верхних углов карты.

✓ **Голограмма (объемное изображение).**

Должна быть расположена на лицевой стороне карты, справа по центру карты (над логотипом платежной системы или под ним), либо на оборотной стороне карты (справа или слева, под полосой для подписи или параллельно ей):

- выполнена в виде голубя, при повороте карты VISA вперед – назад кажется, что голубь, изображенный на голограмме, «взмахивает крылом»;

- мини-голограмма в виде голубя на картах VISA может быть размещена на оборотной стороне карты слева, справа или под панелью для подписи;



На картах VISA Electron голограмма может отсутствовать.

✓ **Наименование и товарный знак (логотип) эмитента.**
В верхней части лицевой поверхности (область идентификации эмитента) карты и/или нижней части оборотной стороны карты должно быть расположено наименование эмитента (банка или финансовой компании, выпустившей карту) и/или его товарный знак (логотип).
Надписи в области идентификации эмитента запрещено выполнять рельефной печатью. Цвет печати должен быть контрастным с основным фоном карты, чтобы надписи были хорошо видны.

✓ **Элемент защиты на картах платежной системы.**
На логотип VISA нанесен специальный ультрафиолетовый слой в виде буквы «V», повторяющей написание первой буквы самого логотипа.



✓ **Номер на картах платежной системы.**
- Номер на карте VISA обычно состоит из 16-ти цифр (4x4x4x4), либо из 13-ти цифр (4x3x3x3); может применяться маскирование номера карты, в этом случае номер карты может быть представлен как комбинация: 4 последних цифры и 4 цифры в любом месте номера карты (4000 ---- ---- 7890, ---- 1234 ---- 7890, ---- ---- 5678 7890);
- На картах VISA Electron могут указываться только последние четыре цифры номера карты.
Номер на картах VISA и VISA Electron должен всегда начинаться с цифры 4.

✓ **Банковский Идентификационный Номер (БИН).**
Под первыми цифрами номера карты в обязательном порядке должны быть напечатаны первые четыре цифры БИНа, которые должны быть идентичны первым четырем цифрам номера карты.

✓ **Срок действия карты.**
- Срок действия карты, расположенный на её лицевой стороне, указывает период, в течение которого карту можно принимать к оплате.
- Наносится методом гравировки или эмбоссируется ниже номера карты и выше имени ее владельца.
- На Картах, номер которых эмбоссирован, срок действия карты также должен быть эмбоссирован.
- Указывается в формате месяц/год (MM/YY) (например, 12/11 или 12-11, т.е. карта в данном случае действует по 31 декабря 2011 года) или в формате месяц/день/год (MM/DD/YY) (12/31/11).
- Карта действует по последнее число указанного месяца указанного года.

✓ **Имя держателя карты.**

- Имя Держателя карты либо наименование организации (для корпоративных карт) должно быть расположено в левом нижнем углу под номером и сроком действия карты на лицевой стороне.
- С июля 2015 года на картах имя держателя карты может быть указано с использованием любого языка и алфавита.
- Имя Держателя может не указываться в случае, если карта является неперсонифицированной, предоплаченной или неэмбоссированной. Иногда вместо имени держателя карты указывается название карточной программы: Gift card, Travel card и т.д. Допускается наличие дополнительных идентификаторов под именем держателя карты («Член клуба», «Пассажир авиалиний»).

  Примером неперсонифицированных карт являются:

  •VISA Electron, VISA TravelMoney Card – выпускаются как с указанием имени держателя, так и без него.

  • VISA Instant Issue – имя держателя карты не наносится.

✓ **Микропроцессор (чип).**

Наличие микропроцессора (чипа) на Картах не является обязательным. В случае наличия, располагается на лицевой стороне карты над номером Карты.

✓ **Фотография Держателя карты.**

Фотография Держателя карты является необязательным реквизитом. Но с целью дополнительной защиты Карты от несанкционированного использования, Эмитент может размещать на карте фото ее владельца. Фотография владельца карты может быть помещена в левом верхнем углу, а также на обратной стороне карты. Фотография Держателя карты может быть как цветной, так и черно-белой.

✓ **Регион действия карты.**

На некоторых картах может быть указан регион действия карты. В этом случае на карте может присутствовать надпись «Valid only in…», т.е. карта с такой надписью может обслуживаться только на территории указанного государства. На территории Российской Федерации подлежат обслуживанию только карты без указанной надписи, либо карты с надписью «Valid only in Russia».

✓ **Обозначение возможности проведения операций по Карте по бесконтактной технологии.**

При возможности проведения Операций по бесконтактной технологии на лицевой стороне Карты должны быть размещены соответствующие «значки»:



<u>Оборотная сторона карты</u>

✓ **Магнитная полоса.**

Банковская карта содержит магнитную полосу, которая располагается в верхней части на оборотной стороне карты.

Магнитная полоса может быть голографической.



Голографическая магнитная полоса, расположенная в верней части карты, должна быть впаяна в пластик, а не наклеена. На неэмбоссированных картах магнитная полоса может быть расположена в нижней части.

Голографическая магнитная полоса содержит параллельные вертикальные и горизонтальные линии, изображение летящего голубя в трех фазах полета, между горизонтальными линиями содержится микрошрифт в виде повторяющегося слова «VISA».

На поддельной Карте магнитная полоса может быть наклеена, а не впаяна в пластик, может быть расположена неровно относительно горизонтального края карты. Данные с магнитной полосы не считываются или не соответствуют данным, нанесенным на лицевую сторону Карты.

- ✓ **Панель для подписи.**

На оборотной стороне карты, в верхней её части, ниже магнитной полосы, располагается специальная панель для подписи Держателя карты.

Карта действительна только при наличии подписи Держателя карты.

- На панели для подписи могут быть нанесены («вдавлены») курсивом черного цвета (с наклоном влево) последние четыре цифры номера Карты, которые должны быть идентичны данным на лицевой стороне Карты. Вышеуказанные данные наносятся таким образом, что при их печати на Карте происходит небольшая деформация на лицевой стороне карты, видимая в косых лучах света.

Если была попытка изменить подпись, то на полосе для подписи появится слово «VOID» («недействительно»). Такую Карту к оплате принимать не допускается - она подлежит изъятию.



На поддельных Картах вместо панели для подписи наклеивается полоска белой бумаги или панель нарисована как часть рисунка карты; края панели для подписи могут задираться.

- ✓ **Код безопасности карты.**

Допускаются два вида нанесения:

- на панель для подписи под наклоном в левую сторону;

- на белую панель (под наклоном в левую сторону), прилегающую к панели для подписи, которая не совпадает по ширине с панелью для подписи.

- ✓ **Информационная область.**

Эмитент обязан размещать информацию об изготовителе карты, его реквизиты. Данная информация печатается на обратной стороне карты, в области, расположенной ниже полосы для подписи (информационная область). Также, в этой области могут размещаться номера телефонов экстренных служб банка-эмитента, описание функций данной карты, фото ее владельца

2.3. Карты платежной системы «Мир»

Лицевая сторона карты

- ✓ **Логотип платежной системы на лицевой стороне карты.** Допускается только горизонтальная ориентация фонового изображения лицевой стороны Карты «Мир» и элементов, расположенных на ней. Логотип должен быть расположен в правом нижнем (приоритетное положение) или одном из верхних углов карты



- ✓ **Голограмма (объемное изображение).**

Должна размещаться только на одной стороне Карты «Мир»: если голограмма располагается на лицевой стороне Карты «Мир», размещение на оборотной стороне не требуется, и наоборот. Вертикальное размещение голограммы «Мир» не допускается. Допускаются голограммы «Мир» серебряного и золотого оттенков.





На голограмме «Мир» с элементом фигурной линзы, при изменении угла наблюдения, должна создаваться иллюзия перехода от выпуклой поверхности в центре к ровной по краям голограммы. Также в голограмме присутствует скрытый графический символ рубля



- ✓ **Наименование и товарный знак (логотип) эмитента.**

Размещение наименования Банка-эмитента Карты «Мир» является обязательным и должно соответствовать следующим требованиям:

- должно размещаться на лицевой или оборотной стороне Карты «Мир» в выделенной области;

На оборотной стороне Карты «Мир» должна присутствовать информация о Банке-эмитенте Карты (наименование юридического лица, контактная информация, телефон службы поддержки).

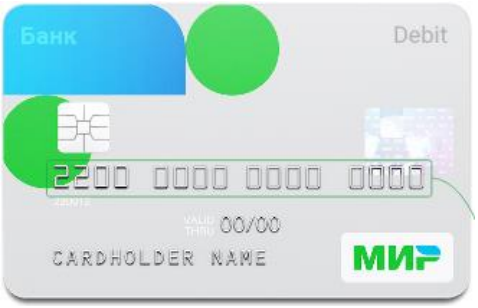
- ✓ **Элемент защиты на картах платежной системы.**

Ультрафиолетовый элемент представляет собой графическое обозначение рубля:



✓ **Номер на картах платежной системы.**

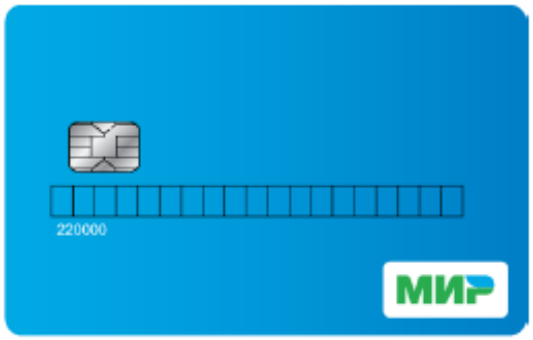
- Номер Карты «Мир» является обязательным элементом и присваивается Эмитентом в процессе ее персонализации;
- Номер Карты «Мир» должен размещаться на лицевой стороне Карты «Мир» и содержать от 16 до 19 цифр;
- Номер должен начинаться с цифр в диапазоне номеров от 220000… до 220499…;
- Расположение номера Карты «Мир»:

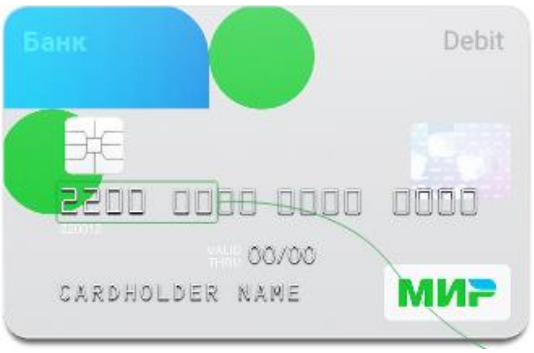




✓ **Банковский Идентификационный Номер (БИН).**

На Карте «Мир» должны быть изображены первые ШЕСТЬ цифр банковского идентификационного номера. Они должны быть нанесены на лицевую сторону Карты «Мир». Цвет изображения первых шести цифр БИН должен обладать Контрастностью по отношению к цвету фонового изображения Карты «Мир»:

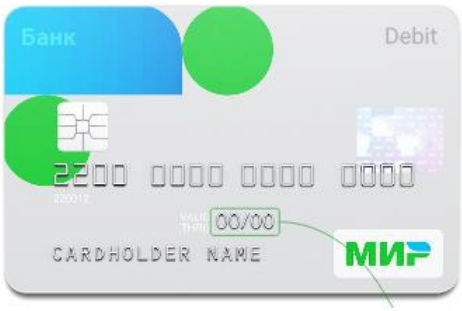




✓ **Срок действия карты.**

- Срок действия карты, расположенный на её лицевой стороне, указывает период, в течение которого карту можно принимать к оплате.
- Наносится методом гравировки или эмбоссируется ниже номера карты и выше имени ее владельца.
- На картах, номер которых эмбоссирован, срок действия карты также должен быть эмбоссирован.
- Дата окончания срока действия Карты «Мир», после которой Карта «Мир» не может больше использоваться, является обязательным элементом и указывается на лицевой стороне Карты «Мир»: дата окончания срока действия Карты «Мир» должна соответствовать дате, присутствующей на магнитной полосе, на микропроцессоре и не должна превышать срок действия ключа проверки электронной подписи Эмитента;
- дата окончания срока действия Карты «Мир» должна изображаться в одном из форматов:
- ТИП ДАТЫ - ФОРМАТ

- EXPIRY DATE - MM/YY
- VALID THRU - MM/YY
- рядом с датой окончания срока действия Карты «Мир» должно быть размещено пояснение, содержащее один из вариантов типа даты на английском языке, приведенных в колонке «Тип даты»;
- над датой окончания срока действия Карты «Мир» рекомендуется наносить пояснение для формата даты согласно колонке «Формат»:



✓ **Имя держателя карты.**

- Имя держателя карты либо наименование организации (для корпоративных карт) должно быть расположено в левом нижнем углу под номером и сроком действия карты на лицевой стороне.

✓ **Микропроцессор (чип).**

Все Карты «Мир» оснащаются микропроцессором с контактной площадкой, обеспечивающим защищенный обмен информацией

✓ **Фотография держателя карты.**

Фотография держателя карты является необязательным реквизитом. Но с целью дополнительной защиты карты от несанкционированного использования, эмитент может размещать на карте фото ее владельца. Фотография владельца карты может быть помещена в левом верхнем углу, а также на обратной стороне карты. Фотография держателя карты может быть как цветной, так и черно-белой.

✓ **Регион действия карты.**

На некоторых картах может быть указан регион действия карты. В этом случае на карте может присутствовать надпись «Valid only in…», т.е. карта с такой надписью может обслуживаться только на территории указанного государства. На территории Российской Федерации подлежат обслуживанию только карты без указанной надписи, либо карты с надписью «Valid only in Russia».

✓ **Наименование продукта Платежной системы «Мир».**

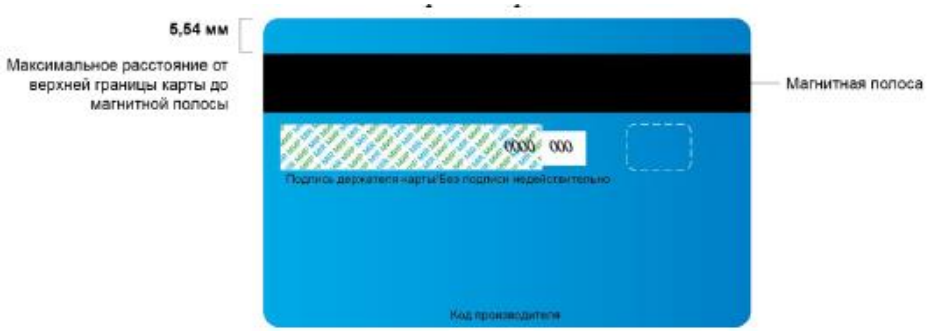
Является обязательным для размещения на Карте «Мир»:

- наименование продукта наносится латинскими символами. Каждое слово в наименовании продукта начинается с заглавной буквы;
- наименование продукта должно размещаться на лицевой или оборотной стороне Карты «Мир»: на лицевой стороне Карты «Мир» наименование продукта может размещаться в верхней части, на оборотной стороне Карты «Мир» наименование продукта может размещаться в нижней части.
- цвет наименования продукта должен отличаться от цвета фонового изображения Карты «Мир» и быть различимым на фоне Карты «Мир»;
- наименование продукта не должно размещаться поверх иных элементов Карты «Мир» или непосредственно соприкасаться с ними.

Оборотная сторона карты

✓ **Магнитная полоса.**

Магнитная полоса должна присутствовать на всех Картах «Мир». Магнитная полоса должна быть размещена на оборотной стороне Карты «Мир» в верхней ее части. Магнитная полоса должна быть не наклеенная, а впаянная в пластик. Поверх магнитной полосы Карты «Мир могут быть размещены графические изображения (например, контактная информация Эмитента).



✓ **Панель для подписи.**

- Панель для подписи Держателя Карты должна присутствовать на всех Картах «Мир» (если нет фотографического изображения подписи). Панель для подписи Держателя Карты размещается только на оборотной стороне Карты «Мир».



- На панели для подписи Держателя Карты должен присутствовать паттерн, состоящий из слов «Мир» и «Mir» в цветах Логотипа «Мир. Над или под панелью для подписи может быть нанесена надпись пояснения «Подпись Держателя Карты/Без подписи недействительно».



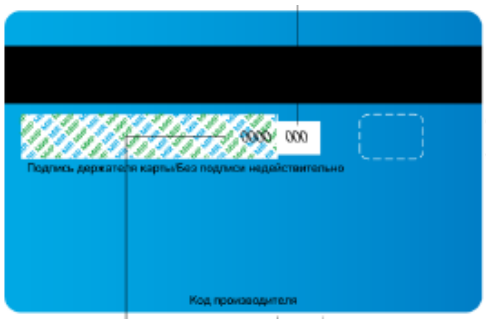
- Панель для подписи Держателя Карты наклеивается поверх паттерна безопасности «Недействительно».



✓ **Фотографическое изображение подписи Держателя Карты «Мир».**
Является необязательным элементом Карты «Мир». Оно располагается аналогично панели для подписи Держателя Карты и под ним должно размещаться имя Держателя Карты. Оно должно однозначно совпадать с именем Держателя Карты, нанесенным на лицевую сторону Карты «Мир».

✓ **Код безопасности карты.**

Допускается два варианта размещения Проверочного параметра карты 2 (ППК 2):
- в отдельной области справа от панели для подписи Держателя Карты (рекомендованный вариант):



- расположение ППК2 на Карте «Мир» непосредственно на панели для подписи Держателя Карты (допустимый вариант):



- последние четыре цифры номера Карты «Мир» должны располагаться на оборотной стороне Карты «Мир» на полосе для подписи (необязательный элемент):



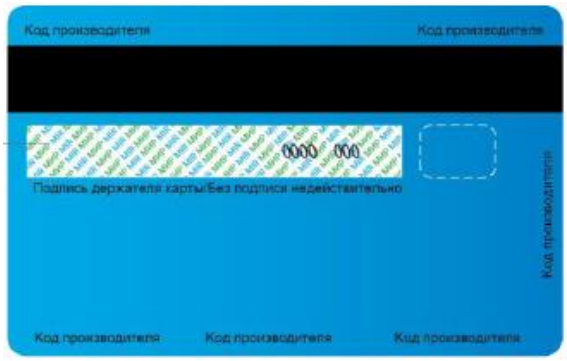
✓ **Информационная область.**

Эмитент обязан размещать информацию об изготовителе карты, его реквизиты. Данная информация печатается на обратной стороне карты, в области, расположенной ниже полосы для подписи (информационная область). Также, в этой области могут размещаться номера телефонов экстренных служб банка-эмитента, описание функций данной карты, фото ее владельца.

- Дополнительно к указанной области, телефон службы поддержки Эмитента и его сайт в сети Интернет допускается размещать сверху над магнитной полосой и снизу под информационной областью оборотной стороны карты.



-Идентификационный код производителя (Код производителя) является обязательным элементом Карты «Мир»:
- идентификационный код производителя должен размещаться в видимой области на оборотной стороне Карты «Мир»:



- идентификационный код производителя имеет следующий формат:
XXX – ZZZ – MM/YY,
где XXX – наименование производителя заготовок Карт «Мир» в латинской транслитерации (количество символов не регламентировано);
ZZZ – номер дизайна Карт «Мир» (количество символов не регламентировано);
MM – месяц производства Карт «Мир» (2 символа);
YY – год производства Карт «Мир» (2 символа).

2.4 Платежная система ”Золотая Корона”.

- ✓ **Логотип** имеет форму прямоугольника, в котором белыми буквами на красном фоне написано наименование платежной системы «Золотая Корона», а также находится изображение короны цвета золота. Логотип «Золотая Корона» размещается на лицевой стороне карты и может располагаться в правом верхнем или правом нижнем углу карты

- ✓ **Элементы дизайна лицевой стороны**:
  - логотип платежной системы «Золотая Корона»;
  - полное официальное наименование Банка-Эмитента;
  - микропроцессорный чип (для чиповых карт);

- ✓ **Элементы дизайна оборотной стороны**:
  - магнитная полоса (для магнитных карт);
  - полоса подписи держателя (на усмотрение ЭМИТЕНТА);
  - полное официальное наименование ЭМИТЕНТА.

3. Порядок проведения операций

3.1. Расчеты между Предприятием и Держателем при совершении операций с использованием Карты производятся в валюте Российской Федерации.

3.2. Все запросы Авторизации, проводимые Предприятием, осуществляются только в валюте Российской Федерации.

3.3. Чек POS-терминала должен быть оформлен на общую сумму всех Товаров, приобретенных Держателем в ТСТ.

3.4. Уполномоченный работник Предприятия, принимающий Карту к оплате, обязан идентифицировать Карту, Держателя карты и проверить основные элементы защиты Карты.

3.5. Порядок проведения Операции оплаты с помощью POS-терминала:

3.5.1. Операции с помощью POS-терминала проводите в соответствии с инструктивными материалами, предоставленными Банком, в частности с Инструкцией по работе с POS-терминалом.

3.5.2. Выполните на контрольно-кассовой технике действия, предусмотренные для проведения оплаты по Банковской карте (данный пункт выполняется только в случае применения электронного терминала, интегрированного с контрольно-кассовой техникой Предприятия).

3.5.3. Поместите Банковскую карту в устройство считывания микропроцессора (чипа) терминала (если Банковская карта содержит микропроцессор (чип)), либо проведите Банковскую карту через устройство считывания магнитной полосы карты (если Банковская карта не содержит микропроцессор (чип), либо предложите Держателю бесконтактной Карты прикоснуться картой к POS-терминалу.

!!! Запрещено проводить операцию с использованием магнитной полосы карты, если карта содержит микропроцессор (чип). Если не удается провести операцию по бесконтактной карте по причине неисправности чипа, содержащего приложение PayPass/PayWave, Кассир обязан провести операцию с использованием контактного микропроцессора (чипа) карты (если таковой имеется). Если не удается провести операцию с использованием контактного микропроцессора (чипа) карты (по причине неисправности микропроцессора (чипа) либо терминала), Кассир обязан провести операцию с использованием магнитной полосы.

В случае невозможности проведения Операции указанными способами предложите оплатить покупку другой Картой либо наличными.

3.5.4. Введите сумму операции в рублях Российской Федерации, проверьте ее правильность (только для электронных терминалов, не интегрированных с контрольно-кассовой техникой Предприятия).

3.5.5. Если при совершении Операции оплаты терминал запрашивает ввод ПИН-кода, предложите Держателю карты ввести ПИН-код на клавиатуре POS-терминала либо на специальной выносной клавиатуре. Если Держатель отказывается от ввода ПИН-кода либо ПИН-код введен неверно, сообщите Держателю о невозможности принять Карту к оплате, предложите оплатить покупку другой Картой либо наличными.

При проведении операции по бесконтактной технологии на сумму до 1000 рублей включительно ввод ПИН-кода или проставление подписи Держателя карты не требуется.

3.5.6. Через некоторое время на экране POS-терминала появится ответ, разрешающий или запрещающий проведение операции. При этом распечатывается Чек с соответствующей информацией.

Если при проведении Авторизации получено сообщение:

– о вводе неверного ПИН-кода – необходимо извлечь Карту и повторить действия, предусмотренные п. 3.5.2, 3.5.3, 3.5.4., 3.5.5.;

– об изъятии карты – необходимо изъять карту в порядке, предусмотренном пунктом разделом 5 Порядка совершения операций с платежными картами;

– об отказе в авторизации – необходимо отказать Держателю карты в совершении операции оплаты товара (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием предъявленной им Банковской карты и предложить оплатить товар (работу, услугу, результаты интеллектуальной деятельности) наличными денежными средствами или с использованием другой Банковской карты.

Внимание!!!! В случае отказа в Авторизации, Кассиру необходимо руководствоваться исключительно информацией о результатах проведения операции, отражаемой на экране электронного терминала / чеке электронного терминала, а также порядком действий, предусмотренным пунктом 3.5 Правил работы с платежными картами. В случае предъявления со стороны Держателя карты претензий относительно отклоненной операции, Кассиру необходимо рекомендовать Держателю карты обратиться в банк – эмитент для получения необходимых разъяснений.

– с просьбой связаться с Банком либо любое иное сообщение – необходимо обратиться в Банк по телефону 8 800 250 33 00, и получить инструкции о дальнейших действиях.

3.5.7. В случае совершения операции с вводом ПИН-кода после распечатки двух экземпляров чека по Операции, проверьте соответствие номера Карты (ее части), имени Держателя (при наличии) на Карте и на Чеке. В случае несоответствия Карта подлежит изъятию как поддельная, такая операция подлежит отмене.

При совпадении номера Карты совершите операцию оплаты с использованием контрольно-кассовой машины и передайте Держателю карты товар, один экземпляр чека Электронного терминала, кассовый чек и возвратите Карту.

3.5.8. В случае совершения операции без ввода ПИН-кода (за исключением операций оплаты по бесконтактной технологии на сумму до 1 000 рублей включительно) после распечатки двух экземпляров Чека по Операции, необходимо предложить Держателю карты поставить свою подпись на обоих экземплярах чека и проверить идентичность подписи на чеке с подписью на оборотной стороне Карты.

При совпадении номера Карты совершите операцию оплаты с использованием контрольно-кассовой машины и передайте Держателю карты товар, один экземпляр чека Электронного терминала, кассовый чек и возвратите Карту.

При несовпадении подписей – предложить Держателю карты поставить еще одну подпись рядом с уже имеющейся подписью на Чеке Электронного терминала. Если и в этом случае подписи не совпадают, необходимо предложить держателю карты предъявить документ, удостоверяющий личность и на оборотной стороне чека электронного терминала (экземпляре Предприятия) указать наименование, серию, номер, дату и место выдачи предъявленного держателем карты документа, удостоверяющего личность. В случае непредъявления Держателем карты документа, удостоверяющего личность, либо в случае, если информация, указанная на карте (фамилия и имя держателя карты, а также внешний вид подписи – при обслуживании предоплаченной или неперсонифицированной карты), не соответствует персональным данным, содержащимся в документе, удостоверяющем личность, либо внешность предъявителя Карты не соответствует фотографии, расположенной на самой карте, Кассир производит отмену Операции и изъятие Карты.

3.6. Порядок проведения Операции возврата с помощью POS-терминала:

3.6.1 Операция выполняется при возврате Товара. Основанием для проведения операции возврата денег является наличие Чека. Возврат выполняется на ту карту клиента, по которой ранее была проведена оплата (сверить номер предъявленной карты и номер карты на чеке).

Внимание!!! Запрещается осуществлять возврат денежных средств на Карту если Операция оплаты произведена за наличный расчет.

3.6.2 При возврате Товара возможны следующие ситуации:

- операция «возврат» на полную сумму первоначальной операции по оплате Товара (при возврате всех Товаров, оплаченных Картой при первоначальной покупке);
- операция «возврат» на сумму меньшую, чем сумма первоначальной операции по оплате Товара (при возврате части оплаченных Товаров);
- обмен возвращаемого Товара на равноценный Товар (никаких операций не проводится);
- обмен возвращаемого Товара на Товар меньшей стоимости (необходимо оформить операцию «возврат» на разницу в стоимости Товара);
- обмен возвращаемого Товара на Товар большей стоимости (необходимо оформить операцию оплаты покупки на разницу в стоимости Товара).

3.6.3 Операция возврата проводится на Оборудовании, с использованием которого была проведена исходная Операция покупки (в соответствии с инструктивными материалами к этому Оборудованию).

Для совершения Операции возврата:

- убедитесь в наличии у Держателя карты Чека Электронного терминала по Операции оплаты;
- проведите идентификацию предъявленной Держателем Карты;

- сравните указанные на Банковской карте номер и срок действия карты с номером и сроком действия карты, указанными в предъявленном Держателем карты Чеке, оформленном при оплате возвращаемого товара.

3.6.4. Дальнейшие действия аналогичны указанным в п. 3.5.2.-3.5.8.

3.6.5. Если Операцию возврата не удается оформить с помощью Оборудования, с использованием которого была проведена исходная Операция покупки, возврат денежных средств на счет Карты может быть осуществлен на основании письма Предприятия в соответствии с Условиями.

3.7. Порядок проведения Операции отмены с помощью POS-терминала:

3.7.1. Операция выполняется в случае если Держатель карты отказался от оплаченного Товара, и Электронный журнал терминала не передавался в Банк (на Электронном терминале не проводилась Электронная сверка итогов).

3.7.2. Дальнейшие действия аналогичны указанным в п. 3.5.2-3.5.8.

4. Меры безопасности при обслуживании банковских карт

4.1. При совершении операции с использованием Банковских карт необходимо проявлять повышенное внимание, если предъявитель Банковской карты:

- проявляет нервозность;
- делает попытки отвлечь Вас или пытается оказать психологическое давление;
- неуверенно расписывается;
- совершает покупку на небольшую сумму (возможно с целью проверки использования Карты);
- заявляет, что документы, удостоверяющие личность, находятся в машине или, что расплатится наличными, которые принесет позже;
- предлагает оставить Карту в залог.

4.2. При малейшем подозрении, что Карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, обратитесь в Банк (**8-800-250-33-00**). **Имейте в виду, что поддельным или недавно украденным/найденным Картам может быть дан код авторизации.** Получение кода не является основанием предоставления обслуживания по таким Картам. В данных случаях Карта может быть изъята. Проконсультируйтесь в Банке. Попросите предоставить удостоверяющие личность документы, запишите их данные на чеке.

4.3. При получении авторизационной команды «Изъять-мошенничество», необходимо обязательно потребовать документ, удостоверяющий личность. Сверьте фотографию в документе с личностью держателя. При установлении факта использования чужой или поддельной Карты примите меры изъятия Карты, составьте Акт об изъятии Карты.

5. Изъятие Карты

5.1. Банковская карта подлежит изъятию в следующих случаях:

а) по команде электронного терминала;

б) при несовпадении информации о Держателе карты, указанной на самой карте (в том числе внешнего вида подписи – при обслуживании предоплаченной или неперсонифицированной карты), с персональными данными лица, содержащимися в предъявленном держателем карты документе, удостоверяющем его личность;

в) при отсутствии на Банковской карте необходимых элементов защиты и иных внешних отличительных признаков, подтверждающих подлинность и принадлежность Карты к соответствующей Платежной системе;

г) при наличии явных признаков подделки Банковской карты;

д) при несовпадении информации, указанной на Банковской карте (номера и срока действия карты), с информацией, указанной на дисплее электронного терминала во время проведения авторизации, или на чеке электронного терминала (кроме карт Cirrus/Maestro, Maestro);

е) в случае, если Карту предъявляет лицо, не являющееся её законным владельцем (например, на Карту нанесены мужские фамилия и имя, а Карту предъявляет женщина либо внешность предъявителя Карты не соответствует фотографии, расположенной на самой Карте и т.д.).

5.2. В случаях, предусмотренных подпунктами «а», «б» и «е» п. 5.1 настоящей Инструкции, Кассиру необходимо совершить следующие действия:
- по возможности пригласить работника службы безопасности Предприятия, который должен решить вопрос о необходимости вызова сотрудников органов внутренних дел;
- сообщить Держателю карты об изъятии Банковской карты, объяснив причину изъятия, и посоветовать Держателю карты обратиться в банк, выдавший ему карту;
- оставить Банковскую карту у себя (если это можно сделать мирным путем, без какого-либо риска для работника Предприятия);
- в присутствии Держателя карты надрезать изъятую Банковскую карту по длине, не повреждая магнитную полосу, микропроцессор, голограмму и номер карты;
- оформить Расписку об изъятии карты (Приложение № 1 к настоящему Порядку) и Акт об изъятии банковской карты (Приложение 2 к настоящему Порядку)
- передать Держателю карты Расписку об изъятии карты;
- обязательно обратиться в Банк по телефону 8-800-250-33-00 для получения дальнейших указаний.

Изъятая банковская карта и Акта об изъятии банковской карты, а также чек электронного терминала (если имеется) должны быть переданы в Банк в трехдневный срок.

Изымайте карту, только если это безопасно. Не подвергайтесь не нужному риску.
- Сообщите держателю карты, что Вы получили указание изъять его карту, и он может связаться с эмитентом для получения подробностей.
- Оставайтесь спокойными и вежливыми. Если держатель карты ведёт себя угрожающе, немедлен но верните карту.
- Создайте читаемую копию лицевой и обратной сторон карты, если возможно.
- Если изъятую карту забирают представители закона, Вы должны передать эквайреру читаемую копию, чтобы иметь возможность получить вознаграждение.
- Сообщите в Банк, что Вы изъяли карту.

6. Недействительность документа

6.1. Документ и/или Операция признаются недействительными в следующих случаях:
6.1.1. Операция проводилась Предприятием с нарушением положений Договора.
6.1.2. Подпись Держателя на Документе не соответствует подписи на Карте, по которой производилась Операция.
6.1.3. Отсутствует подпись Держателя и/или Уполномоченного работника Предприятия на Документе, оформленном на бумажном носителе.
6.1.4. Экземпляр Документа, представленный Предприятием в Банк, не соответствует экземпляру, переданному Держателю.
6.1.5. Срок действия Карты истек или еще не наступил на дату совершения Операции.
6.1.6. Документ заполнен не полностью и/или с исправлениями.
6.1.7. Документ оформлен по недействительной Карте, не удовлетворяющей требованиям, установленным Правилами, или предъявленной к оплате не ее Держателем.
6.1.8. Документ оформлен с помощью POS-терминала, зарегистрированного не на Предприятие.
6.1.9. Предприятие не предоставило или не предоставило в срок Документ и/или заявление с изложением обстоятельств проведения Операции в соответствии с пп. 5.1.9 Условий.
6.1.10. Реквизиты Карты, указанные в Документе, не соответствуют информации, эмбоссированной (напечатанной) на Карте.

6.1.11. Операция совершена с нарушением законодательства Российской Федерации;
6.1.12. Операция признана незаконной согласно инструкциям Банка или Платежной системы;
6.1.13. Операция объявлена Эмитентами и/или Платежной системой мошеннической;
6.1.14. Операция оформлена в валюте, отличной от валюты Российской Федерации;
6.1.15. Операция по Карте совершена без цели оплаты Товаров Предприятия;
6.1.16. Операция проведена с использованием Карты Maestro без обязательного ввода ПИН-кода (персональный идентификационный номер Держателя).

Приложение №1
к Порядку совершения операций с платежными картами

Расписка об изъятии карты

.....

" ....." ..... 20..... г. в .....: .....

в соответствии с указанием, полученным из центра авторизации изъял карту .. ..
.....№.....

срок действия

выпущенную на имя.....

Пожалуйста, обратитесь в свой банк за дальнейшими инструкциями о пользовании Вашим счетом.

Мы приносим свои извинения и искренне сожалеем о случившемся.

Дата " ....." .....20..... г. ..... Место печати
(подпись кассира)

Время ..... :.....

✂ ----------

RECEIPT

CJSC "Kart Standart"

MERCHANT .....№.....

LOCATED IN.....

ON " ..... " ..... 20..... г. AT .....: .....

IN ACCORDANCE WITH THE AUTHORIZATION CENTER'S INSTRUCTION PICKED UP CREDIT CARD ..... № .....

EXPIRY DATE.....

ISSUED FOR THE NAME.....

PLEASE GET IN TOUCH WITH YOUR ISSUER (BANK) FOR ALL THE INFORMATIONS AS FOR THE FURTHER USE OF YOUR ACCOUNT.

WE REGRET SUCH A SITUATION OCCURED.

Date " ....." .....20..... . ..... Place of seal
(Cashier signature)

Time ..... :.....

Приложение №2
к Порядку совершения операций с платежными картами

АКТ ОБ ИЗЪЯТИИ РАСЧЕТНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Дата и время изъятия: “___”_____20___г. время: ___:____

Тип карты (нужное подчеркнуть):

VISA	MasterCard	Золотая корона	МИР

№ карты:.....

Срок действия карты:.....

Фамилия, имя держателя карты: .....

Название банка-эмитента .....

Полный адрес банка-эмитента .....

(см. на оборотной стороне карты)

Ф.И.О. лица изъявшего/нашедшего карту: .....

.....

№ телефона: ..... , служ.: .....

Подробности изъятия/находки:

время .....

Юридическое наименование торговой точки ..... ……

Фактическое название торговой точки ..... ……

Адрес торговой точки ..... ……

причина изъятия карты:

Забыта пользователем	По указанию ЦА	Несоответствующая стандартам	Иные причины указать_____ _____

обстоятельства .....

.....

.....

Реквизиты счета для зачисления вознаграждения за изъятие карт:

……

Подпись лица изъявшего карту ……../……/…….

Гл. бухгалтер предприятия……/……/…….

“……”……20 _г.

М.П.

Изъятую карту принял:……

За Банк ……/……/……..

“……” ……20 _г.

Приложение №6 к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг) АО Банк «Национальный стандарт»

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК В ЦЕЛЯХ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА

1.ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, СОЗДАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
1.1.	Заявление о присоединении к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг) АО Банк «Национальный стандарт» [1]	- оригинал
1.2.	Опросник клиента-юридического лица, не являющегося кредитной организацией [1]	- оригинал
1.3.	Устав (иной учредительный документ) со всеми изменениями и дополнениями / в последней редакции (при условии включения в нее всех изменений и дополнений), утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.4.	Сведения об единоличном исполнительном органе и документы, удостоверяющие личность единоличном исполнительном органе Клиента	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.5.	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа: - решение (протокол) о назначении (избрании)[3] - приказ о назначении	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.6.	Решение (протокол) о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа[3]	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком[2]
1.7.	Документ (-ы), содержащий (-ие) сведения[4] об участниках (акционерах) на момент проведения идентификации Клиента и на момент избрания единоличного исполнительного органа (сроком выдачи не ранее чем за 30 дней до соответствующей даты): − Список участников, подписанный уполномоченным лицом и скрепленный печатью юридического лица (для ООО), или − Выписка из реестра акционеров, подписанная уполномоченным лицом и скрепленный печатью реестродержателя (для АО, ЗАО)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.8.	Документы, подтверждающие сведения о местонахождении юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: − свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение, или − договор аренды (субаренды) помещения, или − гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту	- копия, заверенная Клиентом [5] или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.9.	Сведения (документы) о финансовом положении [6]: - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату, и - годовая (квартальная) налоговая декларация по НДС и налогу на прибыль на последнюю отчетную дату с отметками налогового органа об их принятии / с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) / с приложением распечатки квитанции о приеме (при передаче в электронном виде); лица, использующие упрощенную систему налогообложения (УСНО) или являющиеся плательщиками единого налога на вмененный доход (ЕНВД), предоставляют копию документа (уведомления), подтверждающего переход на УСНО / ЕНВД, а также налоговую декларацию по налогу (за последний отчетный год / квартал для УСНО и ЕНВД соответственно) с отметкой налогового органа о получении или копиями квитанций о приеме	- копия, заверенная Клиентом [5] или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.10.	Сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме: - отзывы о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; - отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]

1.11.	Документы, подтверждающие сведения о местонахождении складских, торговых или производственных площадей: - свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение; - договор аренды (с предоставлением копии свидетельства, удостоверяющего право собственности помещения арендодателя); - договор субаренды (с договором аренды арендодателя и копией свидетельства о собственности владельца помещения)	- копия, заверенная Клиентом [5] или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.12.	*<u>При осуществлении организацией деятельности, подлежащей лицензированию:</u>* - Лицензии (разрешения) на право осуществления указанной деятельности	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.13.	*<u>По запросу Банка</u>, при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента и (или) сведения о постановке на учет в налоговом органе и (или) информацию о присвоенных клиенту кодах статистики в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»):* – Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (сроком давности не более 30 дней); – Информационное письмо / Уведомление об учете в Статрегистре Росстата	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.14.	*При заключении Договора с юридическим лицом, являющимся:* *- оператором по приему платежей* *- лизинговой компанией* - ломбардом *- организацией, содержащей тотализатор, букмекерскую контору, а также организующей и (или) проводящей лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме,* *- организацией, осуществляющей скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, изделий из них и лома таких изделий* *- организацией, оказывающей посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества* *- кредитным потребительским кооперативом* - Документ, свидетельствующий о постановке на учет в Росфинмониторинге	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.15.	*<u>При представлении в Банк комплекта документов для заключения Договора лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом:</u>* - Доверенность на заключение Договора эквайринга - копия документа, удостоверяющего личность	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]

[1] Заполняется по форме Банка.

[2] Копии изготавливаются работником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов.

[3] Если решение о назначении единоличного исполнительного органа принимается общим собранием участников общества (уставом общества решение указанных вопросов не отнесено к компетенции совета директоров или наблюдательного совета), решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются:

- в отношении публичного акционерного общества - лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

- в отношении непубличного акционерного общества - путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

- в отношении общества с ограниченной ответственностью - путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

[4] Если участником (акционером) является юридическое лицо, указываются: полное наименование, ИНН, ОГРН, дата присвоения ОГРН, дата регистрации, адрес регистрации. Если участником (акционером) является физическое лицо, указываются: ФИО полностью; наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи и выдавший орган; дата и место рождения; адрес регистрации.

[5] Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать: фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента. Банк вправе потребовать представление оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

[6] Юридическое лицо, период деятельности которого с момента регистрации не превышает срок представления первой отчетности согласно действующему законодательству РФ, что не позволяет представить при открытии счета документы, указанные в настоящем пункте, представляет их в Банк по мере появления. В этом случае вместе с документами на открытие счета в Банк передается письменное объяснение невозможности представления указанных документов до открытия счета.

В целях идентификации Клиента Банк вправе запрашивать иные документы помимо перечисленных в настоящем Перечне.

2. ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
1.1.	Заявление о присоединении к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием платежных карт (торговый эквайринг) АО Банк «Национальный стандарт» [1]	- оригинал
1.2.	Опросник клиента-индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой [1]	- оригинал
1.3.	Документ, удостоверяющий личность	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.4.	Документы, подтверждающие сведения о фактическом местонахождении (месте ведения бизнеса) Клиента (при отличии от адреса регистрации, указанного в опроснике клиента): − свидетельство, удостоверяющее право собственности индивидуального предпринимателя на занимаемое помещение, или − договор аренды (субаренды) помещения, или − гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту	- копия, заверенная Клиентом [3] или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.5.	Сведения (документы) о финансовом положении [4]: - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату, и - годовая (квартальная) налоговая декларация по НДС и налогу на прибыль на последнюю отчетную дату с отметками налогового органа об их принятии / с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) / с приложением распечатки квитанции о приеме (при передаче в электронном виде); лица, использующие упрощенную систему налогообложения (УСНО) или являющиеся плательщиками единого налога на вмененный доход (ЕНВД), предоставляют копию документа (уведомления), подтверждающего переход на УСНО / ЕНВД, а также налоговую декларацию по налогу (за последний отчетный год / квартал для УСНО и ЕНВД соответственно) с отметкой налогового органа о получении или копиями квитанций о приеме	- копия, заверенная Клиентом [3] или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.6.	Сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме: - отзывы об индивидуальном предпринимателе других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; - отзывы от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.7.	Документы, подтверждающие сведения о местонахождении складских, торговых или производственных площадей: - свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение; - договор аренды (с предоставлением копии свидетельства, удостоверяющего право собственности помещения арендодателя); - договор субаренды (с договором аренды арендодателя и копией свидетельства о собственности владельца помещения)	- копия, заверенная Клиентом [3] или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.8.	*<u>При осуществлении индивидуальным предпринимателем деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента):</u>* - Лицензии (патента), выданные индивидуальному предпринимателю, на право осуществления указанной деятельности	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.9.	*<u>По запросу Банка</u>, при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента и (или) сведения о постановке на учет в налоговом органе и (или) информацию о присвоенных клиенту кодах статистики в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»):* − Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (сроком давности не более 30 дней); − Информационное письмо / Уведомление об учете в Статрегистре Росстата	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]
1.10.	*При заключении Договора с индивидуальным предпринимателем, являющимся иностранным гражданином (если необходимость наличия у них нижеперечисленных документов предусмотрена законодательством РФ):* − Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ [5], и - Миграционная карта	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]

1.11.	*<u>При представлении в Банк комплекта документов для заключения Договора представителем индивидуального предпринимателя:</u>* - Доверенность на заключение Договора эквайринга - копия документа, удостоверяющего личность	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком [2]

[1] Заполняется по форме Банка.

[2] Копии изготавливаются работником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов.

[3] Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать: фамилию, имя, отчество (при наличии) лица, , заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при наличии) Клиента. Банк вправе потребовать представление оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

[4] Лицо, период деятельности которого с момента регистрации не превышает срок представления первой отчетности согласно действующему законодательству РФ, что не позволяет представить при открытии счета документы, указанные в настоящем пункте, представляет их в Банк по мере появления. В этом случае вместе с документами на открытие счета в Банк передается письменное объяснение невозможности представления указанных документов до открытия счета.

[5] В качестве документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, может использоваться один из нижеперечисленных документов:
• вид на жительство;
• разрешение на временное проживание;
• виза;
• миграционная карта;
• иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

В целях идентификации Клиента Банк вправе запрашивать иные документы помимо перечисленных в настоящем Перечне.