

ДОГОВОР ЭКВАЙРИНГА

РАЗДЕЛ 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий договор эквайринга (далее - Договор) определяет порядок и условия осуществления платежей и расчетов с организациями торговли (сервиса) по операциям с использованием терминального оборудования, проведенным при использовании банковских платежных карточек международных платежных систем VISA International, Mastercard WorldWide, «МИР», платежной системы БЕЛКАРТ, права и обязанности ЗАО «БСБ Банк» (далее – Банк, банк-эквайер) и организациями торговли (сервиса) (далее – организация, ОТС), указанных в Заявлении на заключение договора, ответственность сторон, порядок заключения, изменения, прекращения настоящего Договора.

2. Осуществление операций с банковскими платежными карточками в рамках настоящего Договора производится с использованием Оборудования.

3. Банк предоставляет следующие услуги эквайринга согласно настоящему Договору:

торговый эквайринг - осуществление платежей и расчетов с использованием проводного или беспроводного Оборудования; сервис «Чаевые» - осуществление платежей и расчетов с использованием проводного или беспроводного Оборудования для проведения и регистрации (через соответствующий Платежный терминал) операций по безналичному приему чаевых платежей с использованием карточек (если ОТС является объектом общественного питания). Бенефициаром денежных средств являются сотрудники ОТС – физические лица. ОТС не вправе ограничивать сотрудников в оказании содействия в пользовании Оборудованием отправителями платежей для проведения указанных операций. В таком случае Банк обязуется оказывать сотрудникам ОТС услуги по обработке операций с использованием Карточек и перечислению средств на их текущие (расчетные) счета в порядке и на условиях, определенных соответствующим договором на зачисление денежных средств. ОТС не отвечает за операции, совершенные сотрудниками с использованием Оборудования, по безналичному приему чаевых платежей. ОТС вправе требовать возмещения убытков, причиненных сотрудниками в результате ненадлежащего содействия отправителям платежей в использовании терминального Оборудования Банка или неправомерного самостоятельного использования такого Оборудования. Банк не несет ответственность за возникшие у ОТС убытки в результате такого неправильного использования Оборудования.

4. Настоящий Договор не регулирует отношения сторон по оказанию услуги интернет-эквайринга.

5. Банк при оказании услуг, предусмотренных настоящим Договором, руководствуется условиями настоящего Договора, Тарифами Банка, действующим законодательством, локальными актами Банка, правилами платежных систем.

6. Настоящий Договор является договором присоединения. Условия настоящего договора размещаются на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.bsb.by (далее – сайт Банка) и являются публичной офертой. Настоящий Договор не является публичным договором.

РАЗДЕЛ 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

7. Для целей настоящего Договора используются следующие термины:

Авторизация – разрешение банка-эмитента и/или владельца платежной системы на совершение операции при использовании карточки, сопровождающееся блокировкой денежных средств.

Банк-эмитент - банк, осуществляющий эмиссию карточек и принявший на себя обязательства по перечислению денежных средств со счетов клиентов в соответствии с

условиями договоров об использовании карточек и (или) принявшие на себя обязательства по перечислению денежных средств в соответствии с условиями кредитных договоров, предусматривающих предоставление кредита при использовании кредитной карточки.

Возвратный платеж - возврат денежных средств по ранее осуществленной оплате товаров (работ, услуг) с использованием Оборудования, совершенный после закрытия Смены.

Держатель карточки - физическое лицо, использующее карточку на основании заключенного договора об использовании карточки (кредитного договора) или в силу полномочий, предоставленных лицом, заключившим с банком-эмитентом договор об использовании карточки (кредитный договор).

Карточка - банковская платежная карточка платежных систем VISA, Mastercard WorldWide, «МИР», БЕЛКАРТ, в том числе ее реквизиты в виде токенов.

Карт-чек - документ на бумажном носителе и (или) в электронном виде, служащий подтверждением совершения операции при использовании Карточки и являющийся основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов, составленный в соответствии с требованиями банка-эмитента, банка-эквайера и (или) правил платежной системы.

Лимиты – количественное ограничение, накладываемое Банком на определённые характеристики совершаемых при использовании Карточек операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием Оборудованием.

Оборудование - аппаратно-программный комплекс, в том числе платежные терминалы и устройства ввода персонального кода, установленный (подключенный) в торговой точке ОТС в рамках настоящего Договора, для проведения и регистрации операций с использованием Карточек. Оборудование позволяет осуществлять операции с использованием Карточки контактным и бесконтактным способом, в том числе с использованием ее реквизитов в виде токенов.

Операция возврата оплаты (refund) – операция на Оборудовании по возврату денежных средств по ранее осуществленной оплате товаров (работ, услуг), совершенная по требованию держателя карточки и (или) инициативе ОТС после закрытия Смены.

Операция отмены оплаты (reversal) – операция на Оборудовании по возврату денежных средств по ранее осуществленной оплате товаров (работ, услуг), совершенная по требованию держателя карточки и (или) инициативе ОТС до закрытия Смены.

Организация торговли (сервиса) (далее – ОТС) – юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, осуществляющее деятельность, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательством, заключившие договор с банком-эквайером, а также реализующие согласно условиям данного договора товары (работы, услуги) с оплатой посредством использования Карточек. Нотариусы, осуществляющие нотариальную деятельность, и адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь, заключают договоры с банками-эквайерами в порядке, установленном настоящим Договором для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Платежная система - совокупность юридических лиц, в том числе банков, банков-нерезидентов, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также правил и процедур, обеспечивающих проведение эмиссии, эквайринга, процессинга, использование Карточек и осуществление расчетов по операциям при использовании Карточек;

Платежный терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для регистрации операций при использовании Карточек с последующим формированием Карт-чека.

Процессинг – деятельность по сбору и обработке информации, поступающей от организаций торговли (сервиса), банкоматов, платежно-справочных терминалов самообслуживания, пунктов выдачи наличных денежных средств либо из иных источников, в зависимости от используемых участниками платежной системы технологий при осуществлении операций с Карточками, а также передаче обработанной информации для проведения безналичных расчетов.

Процессинговый центр – юридическое лицо, осуществляющее процессинг на основании договоров с участниками платежной системы, заключенных в соответствии с правилами платежной системы.

Реестр – документ в электронном виде, включающий информацию обо всех операциях, совершенных в течение отчетного периода.

Руководство - руководство по обслуживанию Держателей карточек в ОТС, размещенное на сайте Банка, являющееся неотъемлемой частью Договора.

Смена - период с момента проведения выгрузки итогов о проведенных операциях на Оборудовании на процессинг Банка до момента проведения следующей выгрузки итогов о проведенных операциях на Оборудовании на процессинг Банка. В зависимости от типа Оборудования выгрузка итогов может происходить в ручном режиме по инициативе ОТС или ежедневно в автоматическом режиме по инициативе Банка.

Уполномоченная Банком специализированная сторонняя организация – юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, связанную с подключением, настройкой, тестированием Оборудования, обучением персонала ОТС, выбранное Банком в качестве партнера для оказания услуг по настоящему договору. Перечень уполномоченных Банком специализированных сторонних организаций, их контактные данные содержатся на сайте Банка.

Эквайринг – осуществляемая Банком в соответствии с договорами, заключенными с организациями торговли (сервиса) и другими юридическими лицами, деятельность по процессингу операций, совершаемых при использовании карточек, расчетному обслуживанию указанных организаций торговли (сервиса), а также держателей карточек.

РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

8. Заключение Банком и ОТС договора эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) осуществляется в порядке, установленном данным Договором.

9. Обязательным условием заключения настоящего Договора является наличие открытого в стороннем либо в ЗАО «БСБ Банк» текущего (расчетного) банковского счета. Возмещение зачисляется на такой, указанный ОТС в Заявлении на заключение договора счет.

10. Для заключения Договора ОТС предоставляет в Банк следующие документы:

Заявление на заключение договора – заполняется ОТС по форме, утвержденной Банком (Приложение 1 к настоящему Договору) в двух экземплярах. Заявление подписывается руководителем ОТС или иным уполномоченным в установленном законодательством порядке представителем ОТС;

- Заявка на регистрацию пункта обслуживания держателей карточек – заполняется ОТС по форме, утвержденной Банком (Приложение 1-1 к настоящему Договору) в одном экземпляре. Является неотъемлемой частью Заявления на заключение договора. Заявка подписывается руководителем ОТС или иным уполномоченным в установленном законодательством порядке представителем ОТС;

- копию заявления на акцепт платежных требований;

- документ, подтверждающий полномочия представителя;

- иные документы, в случае если их предоставление предусмотрено законодательством Республики Беларусь или Банком.

11. Подписывая Заявление на заключение договора, ОТС подтверждает, что: до присоединения к настоящему Договору Банк предоставил ОТС информацию о содержании Договора, Тарифах; не возражает против предоставления информации рекламного характера, новостей

Банка по реквизитам, указанным в Заявлении на заключение договора; согласен на передачу сведений аутсорсинговым организациям, в порядке, установленном настоящим Договором; все указанные в Заявлении на заключении договора сведения соответствуют действительности, и согласен с тем, что Банк имеет право проверить достоверность приведенной информации.

12. Срок рассмотрения документов: 5 рабочих дней с момента представления всех необходимых и надлежаще оформленных документов. Данный срок продлевается на период представления ОТС дополнительно запрошенных Банком документов. В случае если в указанный срок Заявление на заключении договора не подписано со стороны Банка, Договор считается незаключенным, Банк отказывает в акцепте Заявления на заключении договора. Письменное информирование ОТС не осуществляется.

13. Банк вправе отказать в акцепте Заявления на заключение договора в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, правилами платежной системы, настоящим Договором. Банк отказывает в акцепте в случаях непредставления, неправильного оформления запрашиваемых Банком документов, наличия негативной информации об ОТС или ее руководителе, при наличии непогашенной ОТС задолженности по уплате вознаграждения Банку, подлежащих оплате ОТС в соответствии с заключенными с Банком договорами, в том числе по ранее заключенным или расторгнутым договорам, отсутствие открытого в Банке текущего (расчетного) банковского счета, а также в иных случаях - по усмотрению Банка.

14. Банк может акцептовать Заявление на заключение договора при соблюдении следующих условий:

- представления всех запрашиваемых Банком документов (в том числе, непоименованных в настоящих правилах), необходимых для положительного решения вопроса;

- выполнения иных законных и обоснованных требований Банка.

15. Договор считается заключенным с момента подписания Заявления на заключении договора обеими сторонами. Один экземпляр подписанного Заявления на заключение договора хранится в подразделении Банка, второй экземпляр передается ОТС.

Настоящий Договор также может быть заключен посредством направления ОТС электронных документов в системе дистанционного банковского обслуживания Банка в соответствии с требованиями законодательства и локальных правовых актов Банка. В случае заключения Договора посредством направления ОТС электронных документов в системе дистанционного банковского обслуживания Банка документы согласно пункту 10 настоящего Договора составляются в одном экземпляре.

Регистрационный номер подписанного Заявления на заключение договора является номером заключенного ОТС и Банком Договора, дата его регистрации - датой регистрации Договора.

РАЗДЕЛ 4. УСЛОВИЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОБОРУДОВАНИЯ

16. На основании подписанного сторонами Заявления на заключение договора Банк направляет запрос в Процессинговый центр на регистрацию ОТС и присвоение регистрационных индикаторов.

17. Ориентировочный срок регистрации - 2 рабочих дней с момента направления запроса. Регламент и точные сроки регистрации устанавливаются Процессинговым центром.

18. Оказание услуги эквайринга может осуществляться с приобретением или получением во временное владение и/или временное пользование Оборудования, о чем делается отметка в Заявлении на заключение договора.

19. В случае необходимости приобретения Оборудования в собственность ОТС самостоятельно обеспечивает заключение и исполнение соответствующих договоров купли-продажи со специализированными организациями.

20. В случае необходимости получения Оборудования во временное владение и/или временное пользование ОТС либо самостоятельно обеспечивает заключение и исполнение соответствующих договоров аренды с уполномоченными Банком специализированными сторонними организациями, либо дает поручение Банку на обеспечение ОТС таким Оборудованием. Банк в таком случае направляет запрос в специализированную стороннюю организацию и обеспечивает подписание со стороны ОТС и передачу документов, в том числе договоров, специализированной сторонней организации.

21. После получения от процессингового центра информации о регистрации ОТС Банк направляет заявку уполномоченной специализированной сторонней организации на подключение, настройку и тестирование работы Оборудования, обучение персонала.

Выбор уполномоченной специализированной сторонней организации осуществляется Банком самостоятельно с учетом наименования Оборудования ОТС, указанного в Заявлении на заключение договора.

22. Подключение, настройка и тестирование работы Оборудования, обучение персонала в торговой точке ОТС осуществляется уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией в течение 10 рабочих дней (3 рабочих дня – при срочном подключении) с момента получения заявки при условии наличия необходимых коммуникаций, соответствующих типу подключаемого Оборудования.

23. Подключение, настройка и тестирование работы Оборудования, обучение персонала для услуги мобильного эквайринга осуществляется уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией по месту ее нахождения. Для обеспечения доступа к соответствующему программному обеспечению уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией осуществляется направление пароля на электронную почту ОТС, указанную в Заявлении на заключение договора.

24. ОТС предоставляет место для установки Оборудования, соответствующее условиям его функционирования, и не имеет права производить без согласия Банка перемещение Оборудования вне мест, определенных уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией, а также осуществлять передачу Оборудования третьим лицам в случае, если Оборудование получено от Банка.

25. ОТС обеспечивает связь с Оборудованием во время его сеанса связи с Банком для проведения авторизации и для передачи информации по выгрузке итогов при закрытии Смены на Оборудование. В случае невыхода Оборудования на связь в установленное время ОТС обязано срочно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному в Руководстве, а также уведомить Держателей Карточек о временной невозможности проведения операций с использованием Карточек.

26. ОТС обязуется использовать для обслуживания Держателей Карточек Оборудование и информационные материалы по работе с Оборудованием, полученные от Банка или одобренные им, а также расходные материалы для работы с Оборудованием, только одобренные Банком.

27. ОТС обязана обеспечить бережное отношение и сохранность Оборудования, предоставленного Банком, а также нести расходы по содержанию такого Оборудования (оплата электроэнергии, расходных материалов (чековых лент) и др.).

28. ОТС обязуется информировать уполномоченную Банком специализированную стороннюю организацию о неисправности Оборудования (если данное Оборудование передано во временное владение и/или временное пользование Банком по настоящему договору) с указанием даты, времени операции, последних четырех цифр номера Карточки, кода авторизации и иной информации, запрошенной Банком, не позднее следующего банковского дня с момента возникновения неисправностей.

29. ОТС не вправе самостоятельно осуществлять ремонт или вскрытие Оборудования, обеспечение предоставления которого осуществлялось Банком в соответствии с настоящим Договором.

30. Для ремонта, технического обслуживания, модернизации, обновления версии ПО Оборудования, обеспечение предоставления которого осуществлялось Банком в соответствии с настоящим Договором, ОТС обязуется обеспечить беспрепятственный доступ к Оборудованию специалистов уполномоченной Банком специализированной сторонней организации или при необходимости передаче Оборудования таким специалистам.

31. ОТС обязуется обеспечить соответствие ОТС требованиям стандарта PCI DSS.

32. При расторжении настоящего Договора ОТС обязана вернуть Банку Оборудование, обеспечение предоставления которого осуществлялось Банком в соответствии с настоящим Договором, в исправном состоянии уполномоченной Банком специализированной сторонней организации. ОТС возмещает уполномоченной Банком специализированной сторонней организации стоимость Оборудования в случае его утраты или повреждения.

РАЗДЕЛ 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

33. Банк обязуется:

- выполнять условия настоящего Договора;
- обеспечить возмещение ОТС суммы платежей, произведенных Держателями карточек с использованием Карточек на Оборудовании, за вычетом причитающихся Банку вознаграждений и иных платежей в порядке и в сроки, оговоренные в настоящем Договоре. При наличии у Банка информации о том, что ОТС имеет задолженность по налогам, сборам (пошлинам), пеням и иным платежам в республиканский и местные бюджеты, а также задолженность по штрафам за административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, Банк перечисляет на текущий (расчетный) счет ОТС всю сумму платежей, совершенных по карточкам в ОТС;

- обеспечить ОТС круглосуточную возможность получения Авторизации операций по Карточкам, а также прием от ОТС итоговых отчетов в электронном виде по операциям с использованием Карточек;

- поддерживать форму (оформление) Карт-чека в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, международных платежных систем VISA International, Mastercard WorldWide, «МИР», платежной системы БЕЛКАРТ.

Карт-чек включает:

- реквизиты ОТС;
- дату и время совершения операции;
- сумму операции; код или наименование валюты операции;
- код, подтверждающий авторизацию операции;
- реквизиты карточки;
- иные реквизиты, обязательность соблюдения которых установлена законодательством Республики Беларусь.

- предоставлять Оборудование для обеспечения возможности проведения в ОТС операций с Карточками в случае дачи соответствующего поручения со стороны ОТС;

- организовать инструктаж работников ОТС по приему к обслуживанию Карточек и работе с Оборудованием, в том числе с привлечением третьих лиц;

- не разглашать сведения, полученные от ОТС в ходе исполнения Договора, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь;
- участвовать в разборе конфликтных и иных спорных ситуаций, связанных с операциями, совершенными с использованием Карточек;
- своевременно информировать ОТС обо всех изменениях в Договоре;
- информировать ОТС о проведении плановых и технологических работ, которые обеспечивают работоспособность Оборудования;
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные законодательством и правилами платежной системы.

34. Банк имеет право:

- получать от ОТС вознаграждение за осуществление эквайринга в соответствии с Тарифами Банка;
- требовать уплаты, и (или) удерживать в безакцептном порядке из последующих переводов в пользу ОТС, и (или) выставить платежные требования к текущим (расчетным) банковским счетам, открытым в других банках по которым ОТС представлено заявление на акцепт таких требований, и (или) списывать платежным ордером с текущего (расчетного) банковского счета ОТС, открытого в Банке, суммы:
 - a) вознаграждений, причитающихся к уплате Банку в соответствии с Договором, а также штрафных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение такого Договора;
 - b) возвратных платежей по оспоренным операциям, совершенным с использованием Карточек с нарушением правил платежных систем, в отношении которых была заявлена какая-либо претензия, жалоба или подано заявление Держателя карточки в случае, если по результатам завершения процедуры оспаривания операций денежные средства списаны платежной системой с Банка;
 - c) платежей по операциям возврата денежных средств по оплате товаров/работ/услуг по причине возврата покупок (refund);
 - d) платежей по операциям возврата денежных средств в результате отмены оплаты товаров/работ/услуг (reversal);
 - e) повторно и/или ошибочно зачисленные на текущий (расчетный) банковский счет ОТС;
 - f) оспоренные операции, когда ОТС не в состоянии представить необходимый Банку перечень подтверждающих документов не позднее 2 (двух) банковских дней с момента их запроса, или представляет документы, оформленные ненадлежащим образом. Под перечнем подтверждающих документов понимаются документы, предоставляемые ОТС и необходимые Банку для урегулирования вопросов, связанных с проведенными операциями оплаты товаров (работ, услуг) ОТС при использовании карточек (перечень необходимых документов направляется по электронной почте в Банк);
 - g) штрафов платежных систем, наложенных на Банк по вине ОТС;
 - h) операций, по которым Банком получена информация о совершении, в том числе предположительно, мошеннических действий в ОТС;
 - i) ранее переведенных на счет ОТС в рамках операций, по которым установлено, что при проведении данных операций допущены следующие нарушения: операция совершена с нарушением положений Договора, стандарта PCI DSS; данные карточки, указанные на документе по операции, не соответствуют информации, эмбоссированной (напечатанной) на карточке; на совершенную операцию не был получен код авторизации из процессингового центра Банка;
 - j) операций, произведенных с нарушением положений настоящего Договора;
 - k) всех расходов, связанных с подключением, настройкой, отключением, приостановкой работы Оборудования ОТС, обработкой рекламаций, в том числе расходы, понесенные Банком за оспаривание операций через процессинговый центр, а также иных

расходов Банка, связанных с обслуживанием Оборудования ОТС, проведением расчетов в рамках настоящего Договора, в том числе по оплате регистрации высокорисковых (форекс, деятельность с ценными бумагами) и иных ОТС в программах платежных систем.

Банк вправе также удерживать в безакцептном порядке из последующих переводов в пользу ОТС иные суммы задолженности ОТС, имеющиеся перед Банком как в связи с настоящим Договором, так и по другим банковским услугам.

- проводить проверки в ОТС в целях осуществления контроля соблюдения персоналом ОТС положений настоящего Договора;

- проводить проверки документов и информации, предоставляемых ОТС в соответствии с настоящим Договором;

- устанавливать Лимиты на проведение операций по Карточкам в ОТС;

- менять в одностороннем порядке Лимиты на проведение операций по Карточкам в ОТС (Приложение №5 к Договору эквайринга);

- при непредоставлении ОТС надлежащим образом оформленных документов по проведенной операции, Банк имеет право приостановить оплату возмещения до устранения соответствующих недостатков;

- при нарушении со стороны ОТС условий настоящего Договора приостановить обслуживание ОТС путем блокировки Оборудования без предварительного уведомления ОТС;

- требовать возврата Оборудования уполномоченной Банком специализированной сторонней организации, обеспечение предоставления которого по настоящему Договору осуществлялось Банком, до момента расторжения настоящего Договора в случае нарушения ОТС условий настоящего Договора.

РАЗДЕЛ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОТС

34. ОТС обязуется:

- выполнять условия настоящего Договора, Руководства;

- принимать к оплате Карточки как полноценное платежное средство и предоставлять Держателям карточек полный набор товаров (работ, услуг) по ценам, не превышающим цены при наличном расчете.

- В случае, если под ОТС понимается физическое лицо, осуществляющее деятельность, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательством, ОТС обязуется предоставлять в Банк документ, подтверждающий соответствующий налоговый статус и уплату взносов для занятия таким видом деятельности.

ОТС гарантирует, что денежные средства, поступающие на текущий счет, зачисляются в связи с деятельностью, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательством.

- при осуществлении платежа, оформлении отчетных документов и передаче информации об операциях действовать в соответствии с Руководством;

- нести ответственность по операциям, проведенным работниками ОТС в нарушение требований Руководства, в том числе по операциям по поддельным и недействительным Карточкам;

- не допускать к обслуживанию Держателей карточек сотрудников ОТС, не прошедших инструктаж по Руководству;

- по требованию Банка предоставлять информацию и документы, в том числе в сроки и по форме, установленные Банком, необходимые для идентификации участников финансовой операции и выполнения иных функций в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в том числе всех данных физического лица,

осуществляющего деятельность, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательством;

- оплачивать Банку оказанные услуги в порядке, установленном настоящим Договором. ОТС обязано уплатить Банку суммы денежных средств, предусмотренных настоящим Договором, в случае поступления отдельного запроса Банка в срок не позднее 3 рабочих дней со дня получения запроса, когда Банк не может самостоятельно списать (удержать) сумму денежных средств;

- по совершенным операциям с использованием Карточек обеспечить оформление Карт-чеков в соответствии с условиями настоящего Договора;

- хранить все документы и информацию по операциям, в том числе Карт-чеки, в помещении с ограниченным доступом в течение срока, оговоренного законодательством, но не менее 24 месяцев с даты их оформления, и уничтожать их по истечении указанного срока;

- проводить закрытие Смены на Оборудовании при завершении смены работника ОТС, работающего с Оборудованием, в соответствии с законодательством.

В случае, если ОТС – физическое лицо, осуществляющее деятельность, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательством, то ответственным работником является непосредственно физическое лицо;

- обеспечить размещение на видных и удобных для посетителей местах Оборудования, информационных указателей и наклеек с логотипами Платежных систем (входных дверях, на кассовых узлах и т. п.);

- не использовать имена Держателей карточек, номера Карточек и иную информацию, размещенную на Карточке или в другом документе, для иных целей, кроме как для совершения действительной транзакции посредством использования Карточки, а также не разглашать и не передавать данную информацию любой третьей стороне, кроме Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Республики Беларусь;

- в случае возникновения спорных ситуаций по совершенным операциям предоставлять Банку документы, имеющие отношение к совершенным операциям, по первому требованию Банка, не позднее 3 рабочих дней со дня получения запроса Банка. При предоставлении ненадлежащим образом оформленных документов ОТС несет полную материальную и финансовую ответственность;

- назначить сотрудника, ответственного за взаимодействие между Сторонами и указать в Заявлении на заключение договора следующую информацию:

- а) Ф.И.О. работника;

- б) контактный телефон работника (полный);

- в) e-mail работника.

- предоставить в банк(и), в котором открыты расчетные счета, заявление на акцепт платежного требования Банка, выставляемого к счетам ОТС по обязательствам, вытекающим из настоящего Договора, оформленное в соответствии с требованиями действующего законодательства;

- информировать Банк обо всех изменениях в банковских реквизитах ОТС, указанных в представленных в Банк документах, сведений о главном бухгалтере, руководителе, учредителях, местонахождении торговой (-ых) точки (-ек), указанных в Заявлении на заключение договора и иных документах, путем направления в Банк по реквизитам, указанным в Договоре, уведомительного письма на бумажном носителе в срок не позднее 3 (трех) банковских дней до момента возникновения таких изменений. В случае изменения в ассортименте товаров/услуг ОТС обязана согласовать данные изменения с Банком путем направления официального письма в адрес Банка. Организация несет полную ответственность за достоверность и корректность переданных данных об изменениях;

- контролировать суммы денежных средств, поступающих на текущий (расчетный) счет ОТС в рамках настоящего Договора. Сообщить Банку о неправильно (ошибочно) зачисленных (списанных) суммах в отчетном месяце, а также предоставить в обслуживающий банк платежное поручение на возврат необоснованно полученных сумм в адрес Банка или заявление на возврат средств в произвольной форме в Банк в срок не позднее 10 (десятого) банковского дня месяца, следующего за отчетным;

- обеспечить осуществление Операций возврата денежных средств с соблюдением условий настоящего Договора.

- не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента подписания настоящего Договора на период действия настоящего Договора предоставить в банк, в котором открыт расчетный счет ОТС, заявление на акцепт платежных требований Банка по перечислению денежных средств в соответствии с абзацем 3 пункта 34, абзацем 16 пункта 2 настоящего договора по в день их поступления. Не отзываться заявление и не исключать Банк из заявления до полного исполнения обязательств по настоящему Договору. Направить в Банк копию заявления на акцепт платежных требований (допускается направление копии на электронную почту Банка – pos@bsb.by);

- до проведения банковской операции с участием иностранных банков самостоятельно без помощи со стороны Банка проверить наличие и действие международных санкций и ограничений в отношении себя, своих контрагентов, стран их пребывания, банков, участвующих в расчетах, их товаров, работ, услуг, видов деятельности. ОТС, подписывая документы по банковской операции с участием иностранных банков, соглашается с возможными негативными последствиями действия международных санкций и ограничений, в том числе невозможностью зачисления денежных средств бенефициару или возврата их плательщику, задержкой в исполнении расчетов. Банк, осуществляя по настоянию ОТС банковскую операцию, не несет ответственности за возникновение негативных последствий (в том числе убытков) действия международных санкций и ограничений.

36. ОТС вправе:

- требовать от Банка своевременного возмещения сумм платежей, совершенных Держателями карточек в ОТС;

- инициировать подключение, настройку и тестирование работы дополнительных платежных терминалов путем предоставления в Банк заполненных заявок (приложение 1-1 к настоящему Договору);

- осуществлять Операции отмены оплаты/возврата Держателям карточек с использованием Оборудования. Операцию отмены возможно проводить только в той же Смене на Оборудовании, в которой была проведена отменяемая такая Операция.

РАЗДЕЛ 7. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И УПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

37. ОТС обязуется осуществлять закрытие Смены в соответствии с условиями настоящего Договора на ежедневной основе, но в любом случае не реже одного раза в месяц с момента проведения операции, за исключением случая, когда такое закрытие осуществляется автоматически.

После закрытия Смены на Оборудовании информация об итогах проведенных операций на Оборудовании направляется в Процессинговый центр Банка для обработки и формирования Реестра.

ОТС несет все риски, связанные с не закрытием Смены на Оборудовании в установленные сроки.

38. Возмещение ОТС производится не позднее трех банковских дней, следующего за днем получения от Процессингового центра Реестра по соответствующим операциям с использованием Карточек, путем перечисления денежных средств на открытый в Банке

текущий (расчетный) банковский счет ОТС, указанный в Заявлении на заключение договора, за вычетом вознаграждения Банка и иных платежей, взимаемых Банком с ОТС в соответствии с настоящим Договором.

Часть суммы возмещения в размере до 10 процентов может быть зачислена с отсрочкой, но не более чем в течение 365 календарных дней с момента совершения операций после дня закрытия смены. Указанная сумма может быть использована Банком для зачёта требований по обязательствам ОТС, связанным с оспоренными операциями, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и настоящим договором. О проведённом зачёте Банк направляет уведомление посредством электронного письма либо через систему Интернет-Банк. С момента направления уведомления срок выплаты суммы, указанной в настоящем абзаце, считается наступившим.

Банк имеет право не перечислять ОТС денежные средства по операциям, совершенным с использованием карточек, в случае несвоевременного закрытия смены (более 3 рабочих дней) по Оборудованию.

39. В течение 210 (двухсот десяти) календарных дней с момента прекращения настоящего Договора Банк имеет право требовать предоставления документов и сведений по операциям, совершенным при использовании Оборудования (ответ - в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования), направить в ОТС требование уплатить в пользу Банка суммы, списанные с Банка в соответствии с абзацем 3 пункта 34 настоящего Договора, а ОТС обязуется исполнить данное требование в течение 10 (десяти) банковских дней с момента направления требования Банком. Датой направления требования считается дата его регистрации в Банке.

40. Валюта возмещения по операциям при использовании Карточек – белорусские рубли, доллары США, евро, российские рубли.

41. ОТС обязуется уплатить Банку вознаграждение за услуги по настоящему Договору. Размер вознаграждений определяется Тарифами Банка, размещенными на сайте.

42. Расчет между Банком и ОТС осуществляется в национальной валюте.

43. Уплата вознаграждения Банку, согласно Тарифам, осуществляется Банком в следующем порядке:

- в случае перечисления ОТС суммы возмещения в белорусских рублях – сумма вознаграждения удерживается из сумм денежных средств, подлежащих зачислению на счет ОТС или списывается Банком в одностороннем порядке со счета ОТС, открытого в Банке, на основании платежного ордера;

- в случае перечисления ОТС суммы возмещения в иностранной валюте – сумма вознаграждения списывается Банком в одностороннем порядке со счета ОТС, открытого в Банке, на основании платежного ордера с совершением соответствующей валютнообменной операцией по курсу Национального банка Республики Беларусь на момент проведения операции.

Также уплата вознаграждения возможна путем выставления платежного требования Банка к текущим (расчетным) банковским счетам, открытым в других банках, по которым ОТС представлено заявление на акцепт таких требований.

Иные правила могут быть установлены законодательством, в том числе валютным, а также локальными актами Банка.

44. За прием платежей по Карточкам Банком устанавливается вознаграждение в виде процентной комиссии от суммы платежа по Карточкам и твердого размера минимального ежемесячного платежа.

Вознаграждение за прием платежей по Карточкам оплачивается в течение месяца, следующего за месяцем оказания услуги.

45. За подключение Оборудования (одного терминала), в том числе срочное, дополнительно ОТС уплачивает плату (далее - плата за организацию установки Оборудования на рабочих местах для регистрации операций с Карточками) согласно Тарифам Банка.

Плата за организацию установки Оборудования на рабочих местах для регистрации операций с Карточками оплачивает ОТС с течение 15 рабочих дней месяца, следующего за месяцем установки (месяц установки определяется по дате, указанной в документах, направляемых специализированной сторонней организацией Банку).

Количество Оборудования (терминалов) определяется количеством представленных в Банк заявок (приложение 1-1 к настоящему Договору).

46. За изменение реквизитов торговой точки дополнительно с ОТС взимается плата согласно Тарифам Банка.

Плата за изменение реквизитов торговой точки уплачивается ОТС с течение 10 рабочих дней месяца, следующего за месяцем изменения реквизитов (месяц изменения реквизитов определяется по дате, указанной уполномоченной Банком специализированной сторонней организацией).

47. За предоставление Оборудования в рамках настоящего Договора дополнительно ОТС уплачивает абонентскую плату (далее - плата за обеспечение в ОТС регистрации операций с Карточками с использованием Оборудования, переданного по настоящему Договору) согласно Тарифам Банка.

Плата за обеспечение в ОТС регистрации операций с Карточками с использованием Оборудования, переданного по настоящему Договору, подлежит уплате ОТС в следующие сроки:

- за первый месяц - в течение месяца, следующего за месяцем установки (месяц установки определяется по дате, указанной в документах, направляемых специализированной сторонней организацией Банку);
- за последующие месяцы - не позднее последнего числа оплачиваемого расчетного периода (календарного месяца);
- за последний месяц – в течение месяца изъятия Оборудования. При изъятии оборудования списание происходит за полный месяц, в котором Оборудование было изъято (месяц изъятия определяется по дате, указанной в документах, направляемых специализированной сторонней организацией Банку).

48. Действие пунктов 41-47 применяется к отношениям Сторон, если иное не установлено Тарифами.

49. Оформление первичных учетных документов, подтверждающих оказание Банком услуг (выполнение работ) по обработке документов и осуществлению расчетов за отчетный период, а также содержащих их стоимость (размер вознаграждения, подлежащего уплате ОТС Банку), производится Сторонами единолично.

РАЗДЕЛ 8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

50. Каждая из Сторон обязуется не разглашать конфиденциальную информацию третьим лицам без согласия другой Стороны, кроме случаев, когда такое разглашение требуется в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

51. Конфиденциальной считается информация, в отношении которой в письменной форме получено соответствующее уведомление от одной из Сторон, за исключением информации:

- которая является общеизвестной;
- которая может быть открыто получена от третьей стороны;
- которая становится общеизвестной иначе, нежели в результате несанкционированной деятельности или упущения Стороны, обязующейся не разглашать конфиденциальную информацию другой Стороны;

- которая находится в собственности, во владении, пользовании, распоряжении Стороны до момента получения от другой Стороны уведомления о конфиденциальности указанной информации.

52. Сторона, имеющая намерение разгласить конфиденциальную информацию, обязана послать другой Стороне письменный запрос, а получившая указанный запрос Сторона обязана представить письменный ответ на него в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения.

53. Каждая из Сторон вправе раскрыть конфиденциальную информацию для судебной и иной правомерной защиты своих прав и законных интересов.

53.1. Присоединением к настоящему Договору ОТС дает согласие на передачу информации аутсорсинговым организациям (ОАО «Банковский процессинговый центр», ООО «ИКомЧардж», ООО «ВЕБ ПЭЙ») на период действия Договора и для целей правильного надлежащего оказания Банком услуги эквайринга (идентификация торговой точки, обеспечения передачи информации при проведении транзакций, прочее). ОТС имеет право на отказ от согласия, отзыв ранее предоставленного согласия в полном объеме или частично. Отказ от дачи согласия, отзыв ранее предоставленного согласия на передачу информации аутсорсинговым организациям Банка может повлечь невозможность исполнения Банком настоящего Договора.

Состав информации, которая будет передаваться:

- наименование ОТС, УНП, адрес;
- контактные данные ОТС: телефоны (гор, моб), факс, e-mail, ФИО контактного лица;
- сведения о руководителе ОТС: ФИО, основание полномочий;
- вид деятельности ОТС, используемое оборудование, прогнозируемый оборот по 1 терминалу в месяц, руб., средняя сумма по чеку, руб.;
- данные по торговой точке: количество торговых точек, планируемых к обслуживанию;
- адрес расположения торговой точки (точек);
- режим работы торговой точки (точек);
- необходимое количество платежных терминалов.

РАЗДЕЛ 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

54. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору одной из Сторон, вторая Сторона имеет право потребовать от нарушившей Стороны исполнения принятых на себя обязательств, возмещения причиненных ей в связи с этим убытков, а также применение мер ответственности, предусмотренных настоящим Договором.

55. Неустойка в рамках настоящего Договора носит штрафной характер

56. ОТС вправе требовать от Банка уплаты пени за задержку зачисления сумм на текущий (расчетный) банковский счет ОТС в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от суммы несвоевременного зачисления за каждый день просрочки. Банк не несет ответственности за задержку в платежах, если задержка была вызвана несвоевременным сообщением ОТС об изменениях банковских реквизитов.

57. Банк не несет ответственности:

- за возможные убытки ОТС, обусловленные:
 - удержаниями денежных средств из переводов в пользу ОТС или списаниями со счетов ОТС сумм согласно условиям настоящего Договора;
 - изменением лимитов и/или превышением ОТС указанных лимитов;
 - нахождением Карточек в стоп-листе (списке заблокированных карточек);

перебоями в связи с Оборудованием во время его сеанса связи с Банком для проведения авторизации и для передачи информации по выгрузке итогов при закрытии Смены на Оборудование;

спорами и разногласиями, которые возникли между ОТС и Держателем карточки во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора;

нарушением ОТС других условий Договора;

- за задержку в платежах по перечислению сумм денежных средств на счет ОТС, если задержка была вызвана:

поломками или авариями используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка;

несвоевременным сообщением ОТС об изменениях в банковских реквизитах, либо нарушением требований отчетности по платежам;

нарушением ОТС других условий Договора;

действием третьих лиц (международных организаций, банков-корреспондентов и т.п.) в части применения международных санкций в отношении участников расчетов;

в силу иных обстоятельств, находящихся вне сферы контроля Банка;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

- за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля.

58. В случае нарушения сроков исполнения обязательств, указанных в абзаце 8 пункта 35, пунктах 39, 44–47 настоящего Договора, Банк вправе требовать от ОТС уплаты пени в размере 0,15 % (ноль целых одна десятая процента) от неоплаченной суммы за каждый день просрочки.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения иных обязательств, предусмотренных настоящим Договором, Банк вправе требовать от ОТС уплаты штрафа в размере 5 (пяти) базовых величин на дату платежа.

59. Стороны несут полную материальную ответственность за действия своих сотрудников, связанные с нарушением условий настоящего Договора.

60. Уплата пени за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора не освобождает Стороны от исполнения соответствующих обязательств по настоящему Договору.

61. ОТС несет ответственность перед Банком за убытки, понесенные в результате финансовых претензий третьих лиц, предъявленных Банку, а также за убытки, возникшие вследствие принятия ОТС к оплате операций после получения от Банка и (или) процессингового центра предупреждений о сомнительных и/или мошеннических операциях.

62. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (стихийное бедствие, национальная забастовка, военные действия, чрезвычайное положение, другие, независящие от Сторон обстоятельства), исключающих выполнение обязательств по настоящему Договору, срок исполнения обязательства отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали указанные обстоятельства непреодолимой силы, а также последствия, вызванные этими обстоятельствами.

63. Сторона, для которой возникла ситуация невыполнения обязательств по настоящему Договору из-за обстоятельств непреодолимой силы, обязана в самый короткий, по возможности, срок проинформировать другую Сторону о наступлении и прекращении указанных выше обстоятельств с последующим предоставлением подтверждающих документов от компетентных органов.

64. Если обстоятельства непреодолимой силы или их последствия будут длиться более 1 (одного) месяца, то Стороны обсудят, какие меры следует принять для выполнения настоящего Договора.

65. Если Стороны не смогут договориться в течение 1 (одного) месяца с момента начала обсуждения, тогда каждая из Сторон вправе отказаться от настоящего Договора,

письменно уведомив об этом другую Сторону. В этом случае Стороны не несут ответственности за невыполнение обязательств по настоящему Договору или прекращение настоящего Договора.

РАЗДЕЛ 10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

66. Все споры и разногласия, возникающие из Договора или в связи с ним, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров между Сторонами.

67. Стороны установили обязательное соблюдение претензионного порядка урегулирования спора. Срок ответа на претензию – 15 календарных дней.

68. В случае если Стороны не придут к соглашению, споры между ними передаются на рассмотрение экономического суда города Минска в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

РАЗДЕЛ 11. СРОКИ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

69. Договор вступает в силу с момента акцепта Банком заявления ОТС и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств в пределах срок, установленного пунктом 70 настоящего Договора.

70. Договор заключается сроком на 1 (один) год и продлевается автоматически на каждый последующий год на тех же условиях, если не будет получено уведомление одной из Сторон о желании расторгнуть Договор.

71. Банк вправе в любое время отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке без согласия ОТС, письменно уведомив об этом ОТС путем направления письменного уведомления. Договор считается расторгнутым (прекратившим действие) по истечении 30 (тридцати) дней со дня уведомления об этом ОТС.

72. Банк также вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора:

а) в случае неисполнения ОТС требований законодательства Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

б) в случае просрочки любых платежей по настоящему Договору более 10 рабочих дней подряд;

в) в случае не подключения Оборудования по вине ОТС в течение одного месяца с момента заключения настоящего Договора;

г) в случае возврата Оборудования, установленного за счет средств Банка, специализированной сторонней организации;

д) в случае закрытия счета в Банке;

е) в случае превышения количества возвратных операций более 20 % от объема платежей;

ж) в случае систематических обращений Держателей карточек о несанкционированных списаниях в МПС.

з) при поступлении негативной информации об ОТС.

Договор считается расторгнутым (прекратившим действие) со дня уведомления об этом ОТС.

73. Если иное не предусмотрено настоящим Договором, уведомления в связи с заключением, действием и прекращением действия настоящего Договора, Банк направляет ОТС в письменной форме по их последнему месту нахождения, месту жительства (месту

пребывания), известному Банку. Днем получения адресатом уведомлений Банка, направленных простым письмом, считается 5 (пятый) рабочий день, следующий за днем отправки, который определяется по штемпелю организации связи.

74. Банк вправе направлять ОТС уведомления и сообщения, предусмотренные настоящим Договором, по электронной почте. Стороны установили, что письменная форма уведомлений и сообщений, предусмотренных настоящим Договором, считается соблюденной при направлении их Банком в адрес ОТС с использованием электронной почты по реквизитам ОТС, указанным в Заявлении на заключение договора.

Если иное не предусмотрено настоящим Договором, уведомления и сообщения, направленные по электронной почте, считаются полученными с момента получения адресатом. Письмо считается полученным по истечении двух рабочих дней после его отправки.

75. ОТС вправе направлять в Банк заявления (заявки), уведомления и сообщения, предусмотренные настоящим Договором, в виде электронных документов посредством использования системы дистанционного банковского обслуживания Банка.

76. Заключением Договора Стороны выражают согласие с тем, что днем уведомления об отказе Банка от исполнения Договора, считается день регистрации такого уведомления у Банка. Стороны также согласны с тем, что уведомление считается полученным стороной-получателем и в том случае, если оно фактически не было вручено по причинам, не зависящим от Банка (в связи с уклонением Стороны от получения уведомления, в связи с непредставлением Банку сведений об изменении условий, указанных в Заявлении на заключении договора.). Договор действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

77. Настоящий договор, а равно Тарифы в части, касающейся вознаграждения в рамках настоящего Договора, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке путем размещения на сайте новой редакции Договора, Тарифов. Новая редакция Договора, Тарифов размещается на сайте не менее чем за 7 (семь) календарных дней до дня вступления их в силу (данный срок может быть изменен информационным сообщением на сайте Банка). Такое размещение считается надлежащим уведомлением ОТС.

В случае несогласия с внесением изменений в Договор или изложением Договора в новой редакции, ОТС вправе до вступления в силу соответствующих изменений и (или) дополнений (новой редакции), отказаться от настоящего Договора. Для этого ОТС должна обратиться в Банк с заявлением в произвольной форме с требованием расторгнуть Договор.

78. В случае принятия решения ОТС о расторжении Договора по иным основаниям, ОТС за месяц до предполагаемой даты расторжения Договора направляет письмо в адрес Банка о прекращении договорных отношений.

79. Договор считается расторгнутым по инициативе ОТС после технологического отключения ОТС, погашения всех имеющихся задолженностей перед банком, исполнения ОТС всех обязательств по Договору, возникших до отключения услуги.

80. Расторжение настоящего Договора не прекращает финансовые обязательства Сторон, действительные к моменту расторжения.

81. Для действующих клиентов Банка (ОТС) по услугам торгового и мобильного эквайринга настоящий Договор является новой редакцией Договора на обслуживание держателей банковских платежных карточек в организации торговли и сервиса. Новая редакция вступает в силу в течение 30 календарных дней с момента опубликования ее на сайте Банка. ОТС вправе до вступления в силу новой редакции договора отказаться от Договора на обслуживание держателей банковских платежных карточек в организации торговли и сервиса, путем обращения в Банк с письменным заявлением в произвольной форме с требованием расторгнуть такой договор.

Действующий клиент Банка (ОТС) считается присоединившимся к настоящему Договору без необходимости оформления дополнительных документов в случае, если по

истечение установленного настоящим пунктом срока в Банк не поступило письменного заявления об отказе от Договора на обслуживание держателей банковских платежных карточек в организации торговли и сервиса. Редакция Договора на обслуживание держателей банковских платежных карточек в организации торговли и сервиса утрачивает свою силу с момента вступления в силу настоящего Договора.

РАЗДЕЛ 12. ПРИЛОЖЕНИЯ

82. К настоящему Договору прилагаются и являются его неотъемлемой частью следующие Приложения:

- 1) Заявление на заключение договора и Заявка на регистрацию пункта обслуживания держателей карточек;
- 2) Требования стандарта PCI DSS, предъявляемые к организациям торговли и сервиса;
- 3) Заявление о добавлении торговой точки, планируемой к обслуживанию, заявление об изменении реквизитов терминального оборудования, заявление об удалении реквизитов терминального оборудования (примерные формы);
- 4) Заявление на заключение договора и Заявка на регистрацию пункта обслуживания держателей карточек (для клиентов, обслуживаемых на условиях мультиэквайринга);
- 5) .Правила установления и изменения лимитов.

РАЗДЕЛ 13. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

83. Реквизиты Банка:

Полное наименование - Закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк»;

Сокращенное наименование – ЗАО «БСБ Банк»;

Адрес места нахождения - 220004, г.Минск, пр.Победителей,23/4;

УНП: 807000069, ОКПО: 37580914;

Банковский счет: BY76UNBS81998000016140000933 в ЗАО «БСБ Банк», БИК: UNBSBY2X;

Сайт Банка: www.bsb.by.

Электронная почта: pos@bsb.by

84. Реквизиты ОТС – согласно Заявлению на заключение договора.

Приложение 1
к Договору эквайринга
в ЗАО «БСБ Банк»

Заявление на заключение договора эквайринга № ____-SB от «__» _____ 20__ г.

1. Сведения об ОТС

Заполняется на белорусском/русском языке		Контактные данные Клиента	
Полное наименование (для юридических лиц и ИП): ФИО (для физических лиц, осуществляющих деятельность, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательством):		Телефон (гор.):	
		Телефон (моб.):	
		Факс:	
УНП:		e-mail:	
Адрес:		Фамилия, имя, отчество контактного лица:	
		Дополнительная информация (заполняется при необходимости)	
Сведения о руководителе (ином представителе) Клиента (только для юридических лиц и ИП)			
Фамилия, имя, отчество:			
Основание полномочий (с указанием реквизитов документа):			

2. Данные ОТС:

	Общие сведения:		
	Вид деятельности ОТС:	Прогнозируемый оборот по 1 терминалу в месяц, руб.:	Средняя сумма по чеку, руб.:
Данные по торговой точке ¹ :			

¹ Указываются данные обо всех торговых точках, планируемых к обслуживанию.

№	Наименование торговых точек, планируемых к обслуживанию:	Адрес расположения торговой точки (точек):	Режим работы торговой точки (точек):	Необходимое количество платежных терминалов:
1.				
2.				

3. Необходимость в предоставлении Оборудования:

Да, имеется;
Нет, не имеется (по умолчанию)
BSB Vending

4. Необходимость срочного подключения Оборудования:

Да, имеется;
Нет, не имеется (по умолчанию)

Настоящим заявлением прошу заключить договор эквайринга в ЗАО «БСБ Банк» (далее – Договор) на условиях, указанных в настоящем заявлении и заявке на регистрацию пункта обслуживания держателей карточек.

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления ознакомился (-ась) и согласился (-ась) со следующими документами, размещенными на сайте ЗАО «БСБ Банк» (www.bsb.by):

с условиями Договора;

руководством по обслуживанию держателей карточек в организациях торговли / сервиса;

Тарифами Банка.

Заявление подал (-а)

«__» _____ 20__ г.

_____/_____
(подпись представителя
ОТС)

Заявление принял (-а)

«__» _____ 20__ г.

_____/_____
(подпись представителя
Банка)

Подтверждение заключения договора

«__» _____ 20__ г.

_____/_____
(подпись представителя
Банка)

Приложение 1-1
к Договору эквайринга
в ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВКА № _____
на регистрацию пункта обслуживания держателей банковских платежных карточек к договору от _____
УНП

(наименование и УНП юридического лица, заключившего договор)

Раздел №1 (заполняет ОТС)

1. Наименование пункта обслуживания (например: «Центральный», универсам, магазин, павильон, аптека), УНП:

	УНП*:	
--	-------	--

* указывается УНП юридического лица, ИП (структурного подразделения), в котором устанавливается оборудование

2. Категория пункта обслуживания, вид деятельности (например: розничная торговля продуктами питания, промтовары, общепит, сфера услуг):

3. Полный адрес пункта обслуживания (с указанием почтового индекса, области, района, населенного пункта, улицы, №дома):

[illegible]

4. ФИО руководителя пункта обслуживания (полностью):

--

5. ФИО ответственного лица по обслуживанию держателей карточек:

6. Счет для перечисления средств:

[illegible]

7. Телефон пункта обслуживания, дни и время работы пункта обслуживания в организации торговли и сервиса:

[illegible]

8. Лимиты по операциям «Оплата»

Категория	Стандарт	Стандарт +	MAX
Максимальная сумма операций по одной банковской платежной карте в одном терминальном оборудовании в сутки, BYN	10 000,00	40 000,00	100 000,00
Максимальная сумма операций в сутки в одном терминальном оборудовании, BYN	40 000,00	70 000,00	100 000,00
Максимальная сумма операций в месяц в одном терминальном оборудовании, BYN	120 000,00	250 000,00	500 000,00
Максимальное количество операций по одной банковской платежной карте в час, ШТ	4	4	4
* отметить необходимый лимит			

☐ Подключение операций «Возврат».

Представитель организации торговли и сервиса « » 20 г. / /

Раздел №2 (при наличии у ОТС оборудования заполняет ОТС, в ином случае заполняет Банк)

1. Технические характеристики подключаемого устройства:

1.1. платежный терминал в комплекте с устройством ввода персонального кода (ПИН-ПАД):

- тип дозвола на управляющий сервер (нужное отметить символом **X**)

1) - телефонный звонок 2) - GSM 3) - LAN (RS485) 4) - Ethernet (TCP/IP)

Наличие на рабочем месте работника ОРГАНИЗАЦИИ розетки 220В да/нет (нужное подчеркнуть)

Наличие на рабочем месте работника ОГАНИЗАЦИИ необходимых
для подключения терминала коммуникаций

да/нет (нужное подчеркнуть)

Параметры подключаемого устройства¹:

№	Тип оборудования	Модель		Заводской номер		IP-адрес/ маска/ шлюз/ NAT IP	Примечание (в т.ч. необходимость срочного подключения)
		Терминал	Пин-ПАД	Терминал	Пин-ПАД		
1.							
2.							

1.2. устройство ввода персонального кода для ККС (Пин-ПАД для ККС) * (отметить символом **X**)

* используется при организации сетевых решений на базе ККС

Параметры подключаемого устройства²:

№	Тип оборудования	Модель	Заводской номер	IP-адрес	Примечание (в т.ч. необходимость срочного подключения)
1.					
2.					

Сторона, несущая затраты на приобретение устройства (нужное отметить символом **X**)

- Банк

X - Организация торговли и сервиса

1.3. Программное обеспечение устройства*:

Наименование пакета прикладных программ	Версия	Дата последнего обновления

* только для ККС

2. Другая информация: (В случае переноса терминального оборудования указывать Terminal ID. Например: SHH, SHG, SHE и т.д.) *

*заполняется в случае перемещения оборудования, изменения параметров регистрации и т. д.

3. Размер вознаграждения БАНКУ:

карточки, эмитированные ЗАО «БСБ Банк»; -карточки, эмитированные банками-резидентами; -карточки, эмитированные банками-нерезидентами.

4. Код категории ОТС (MCC Merchant Category Code):

5. Филиал банка (с указанием трехзначного номера филиала), сопровождающий ОТС и ФИО ответственного лица учреждения банка. Телефон, факс.

Руководитель (заместитель руководителя)

учреждения банка, сопровождающего ОТС_

___/

/ «__»

20 г.

должность

м. п.

Ф.И.О.

подпись

Ответственное лицо Банка

___/

/ «__»

20 г.

должность

м. п.

Ф.И.О.

подпись

Раздел №3

Регистрационные данные пункта обслуживания (при наличии у ОТС оборудования заполняет ОТС, в ином случае заполняет процессинговый центр)

Данные регистрации

¹ Указываются данные обо всех подключаемых в пункте обслуживания держателей банковских платежных карточек устройствах.

Представитель ОТС _____/_____/

ТРЕБОВАНИЯ СТАНДАРТА PCI DSS, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ОРГАНИЗАЦИЯМ
ТОРГОВЛИ И СЕРВИСА

Построение и поддержание защищенной сети:

1. Должны быть обеспечены разработка и управление конфигурацией межсетевых экранов в целях защиты данных платежных карточек.
2. Не должны использоваться параметры безопасности и системные пароли, установленные производителем по умолчанию.

Построение и поддержание защищенной сети:

3. Должна быть обеспечена защита данных платежных карточек при хранении.
4. Должно обеспечиваться шифрование данных платежных карточек, передаваемых по сетям общего пользования.

Реализация программы управления уязвимости:

5. Должно использоваться и регулярно обновляться антивирусное программное обеспечение.
6. Должна обеспечиваться безопасность при разработке и поддержке систем и приложений.

Реализация мер по строгому контролю доступа:

7. Доступ к данным платежных карточек должен быть ограничен в соответствии со служебной необходимостью.
8. Каждому лицу, имеющему доступ к вычислительным ресурсам, должен быть назначен уникальный идентификатор.
9. Физический доступ к данным платежных карточек должен быть ограничен.

Регулярный мониторинг и тестирование сетей:

10. Должен отслеживаться и контролироваться любой доступ к сетевым ресурсам и данным платежных карточек.
11. Должно выполняться регулярное тестирование систем и процессов обеспечения безопасности.

Поддержание политики информационной безопасности:

12. Должна поддерживаться политика информационной безопасности, регламентирующая деятельность сотрудников и контрагентов.

Приложение 3-1
к Договору эквайринга
в ЗАО «БСБ Банк»
Примерная форма

ЗАО «БСБ Банк»

(наименование ОТС)

(УНП)

(юридический адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ

о добавлении торговой точки «___» _____ 202__ г.

Прошу добавить в список торговых точек, планируемых к обслуживанию следующее (-ие) наименование (-ия):

№	Наименование торговых точек, планируемых к обслуживанию:	Адрес расположения торговой точки (точек):	Режим работы торговой точки (точек):	Необходимое количество платежных терминалов:	Примечание (можно указать необходимость срочного подключения)
1.					
2.					

Необходимость в предоставлении Оборудования:

Да, имеется;
Нет, не имеется (по умолчанию)
BSB Vending

Необходимость срочного подключения Оборудования:

Да, имеется;
Нет, не имеется (по умолчанию)

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления ознакомился и согласился с Тарифами, размещенными на сайте ЗАО «БСБ Банк» (www.bsb.by).

(должность представителя ОТС)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Приложение 3-2
к Договору эквайринга
в ЗАО «БСБ Банк»
Примерная форма

ЗАО «БСБ Банк»

(наименование ОТС)

(УНП)

(юридический адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ

об изменении реквизитов
терминального оборудования
«__» _____ 202__ г.

Прошу изменить реквизиты терминального оборудования TID
_____.

Изменению подлежит (поставить отметку напротив выбранного
варианта):

Наименование пункта обслуживания	
Расчетный счет	
Адрес расположения терминального оборудования	
Телефон пункта обслуживания (для чека)	
Форма собственности юр.лица	
Иное	

Прошу установить следующий реквизит:

С тарифами Банка ознакомлен (-а) и согласен (-а).

(должность представителя ОТС)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Приложение 3-3
к Договору эквайринга
в ЗАО «БСБ Банк»
Примерная форма

ЗАО «БСБ Банк»

(наименование ОТС)

(УНП)

(юридический адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ
об удалении реквизитов
терминального оборудования
«__» _____ 202__ г.

Прошу удалить реквизиты терминального оборудования TID
_____.

Терминальное оборудование (поставить отметку напротив выбранного
варианта):

Обязуюсь сдать самостоятельно в Процессинговый центр (не позднее последнего числа текущего месяца)	
Прошу изъять сотрудниками Процессингового центра (в течение 10 рабочих дней)	
Оборудование находится в собственности ОТС	

(должность представителя ОТС)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Приложение 4-1
к Договору эквайринга
в ЗАО «БСБ Банк»

Заявление на заключение договора эквайринга
(для клиентов, обслуживаемых на условиях мультиэквайринга¹)
№ ____-SBM от «__» _____ 20__ г.

1. Сведения об ОТС

Заполняется на белорусском/русском языке		Контактные данные Клиента	
Полное наименование (для юридических лиц и ИП): ФИО (для физических лиц, осуществляющих деятельность, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательством):		Телефон (гор.):	
		Телефон (моб.):	
		Факс:	
УНП:		e-mail:	
Адрес:		Фамилия, имя, отчество контактного лица:	
		Дополнительная информация (заполняется при необходимости)	
Сведения о руководителе (ином представителе) Клиента (только для юридических лиц и ИП)			
Фамилия, имя, отчество:			
Основание полномочий (с указанием реквизитов документа):			

2. Данные ОТС:

	Общие сведения:			
	Вид деятельности ОТС:	Используемое оборудование, указать наименование:	Прогнозируемый оборот по терминалу в месяц, руб.:	Средняя сумма по чеку, руб.:

¹ Оказание услуг эквайринга двумя и более банками на базе одного терминального оборудования.

Данные по торговой точке ¹ :				
№	Наименование торговых точек, планируемых к обслуживанию:	Адрес расположения торговой точки (точек):	Режим работы торговой точки (точек):	Необходимое количество платежных терминалов:

3. Необходимость срочного подключения Оборудования:

Да, имеется;
Нет, не имеется (по умолчанию)

Настоящим заявлением прошу заключить договор эквайринга в ЗАО «БСБ Банк» (далее – Договор) на условиях, указанных в настоящем заявлении и заявке на регистрацию пункта обслуживания держателей карточек.

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления ознакомился (-ась) и согласился (-ась) со следующими документами, размещенными на сайте ЗАО «БСБ Банк» (www.bsb.by):

с условиями Договора;

руководством по обслуживанию держателей карточек в организациях торговли / сервиса;

Тарифами Банка.

Заявление подал (-а)

«__» _____ 20__ г.

_____/_____
(подпись представителя ОТС)

Заявление принял (-а)

«__» _____ 20__ г.

_____/_____
(подпись уполномоченного лица)

Подтверждение заключение договора

«__» _____ 20__ г.

_____/_____
(подпись представителя)

¹ Указываются данные обо всех торговых точках, планируемых к обслуживанию.

Приложение 4-2
к Договору эквайринга
в ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВКА №__

на регистрацию пункта обслуживания держателей пластиковых карточек к договору
(для клиентов, обслуживаемых на условиях мультиэквайринга)

от _____ УНП _____
(наименование и УНП юридического лица, заключившего договор)

Раздел №1 (заполняет ОТС)

1. Наименование пункта обслуживания (например: «Центральный», универсам, магазин, павильон, аптека), УНП:

	УНП*:	
--	-------	--

* указывается УНП юридического лица, ИП (структурного подразделения), в котором устанавливается оборудование

2. Категория пункта обслуживания, вид деятельности (например: розничная торговля продуктами питания, промтовары, общепит, сфера услуг):

3. Полный адрес пункта обслуживания (с указанием почтового индекса, области, района, населенного пункта, улицы, №дома):

--	--	--	--	--	--	--

4. ФИО руководителя пункта обслуживания (полностью):

--

5. ФИО ответственного лица по обслуживанию держателей карточек:

--

6. Счет для перечисления средств:

[illegible]

7. Телефон пункта обслуживания, дни и время работы пункта обслуживания в организации торговли и сервиса:

8. Лимиты по операциям «Оплата»

Категория	Стандарт	Стандарт +	MAX
Максимальная сумма операций по одной банковской платежной карте в одном терминальном оборудовании в сутки, BYN	10 000,00	40 000,00	100 000,00
Максимальная сумма операций в сутки в одном терминальном оборудовании, BYN	40 000,00	70 000,00	100 000,00
Максимальная сумма операций в месяц в одном терминальном оборудовании, BYN	120 000,00	250 000,00	500 000,00
Максимальное количество операций по одной банковской платежной карте в час, ШТ	4	4	4
* отметить необходимый лимит			

☐ Подключение операций «Возврат».

Представитель организации торговли и сервиса «___» _____ 20 ____ г. _____ / _____ /
 м.п. Раздел №2 (заполняет уполномоченное Банком лицо)

1. Технические характеристики подключаемого устройства:

1.1. платежный терминал в комплекте с устройством ввода персонального кода (ПИН-ПАД):

- тип дозвола на управляющий сервер (нужное отметить символом **X**)

1) - телефонный звонок 2) - GSM 3) - LAN (RS485) 4) - Ethernet (TCP/IP)

Наличие на рабочем месте работника ОРГАНИЗАЦИИ розетки 220В да/нет (нужное подчеркнуть)

Наличие на рабочем месте работника ОГАНИЗАЦИИ необходимых
для подключения терминала коммуникаций

да/нет (нужное подчеркнуть)

Параметры подключаемого устройства⁵:

№	Тип оборудования	Модель		Заводской номер		IP-адрес/ маска/ шлюз/ NAT IP*	Примечание (в т.ч. необходимость срочного подключения)
		Терминал	Пин-ПАД	Терминал	Пин-ПАД		
1.							
2.							

1.2. устройство ввода персонального кода для ККС (Пин-ПАД для ККС) * (отметить символом **X**)

* используется при организации сетевых решений на базе ККС

Параметры подключаемого устройства¹:

№	Тип оборудования	Модель	Заводской номер	IP-адрес	Примечание (при необходимости указать дополнительную информацию или необходимость срочного подключения)
1.					
2.					

Сторона, несущая затраты на приобретение устройства (нужное отметить символом **X**)

- Банк

X - Организация торговли и сервиса

1.3. Программное обеспечение устройства*:

Наименование пакета прикладных программ	Версия	Дата последнего обновления

* только для ККС

2. Другая информация: (В случае переноса терминального оборудования указывать Terminal ID. Например: SHN, SHG, SHE и т.д) *

*заполняется в случае перемещения оборудования, изменения параметров регистрации и т. д.

3. Размер вознаграждения БАНКУ:

карточки, эмитированные ЗАО «БСБ Банк»; -карточки, эмитированные банками-резидентами; -карточки, эмитированные банками-нерезидентами.

4. Код категории ОТС (MCC Merchant Category Code):

5. Филиал банка (с указанием трехзначного номера филиала), сопровождающий ОТС и ФИО ответственного лица учреждения банка. Телефон, факс.

Уполномоченное лицо

_____ /

« ____ » _____ 20 ____ г. должность м.п. Ф.И.О. подпись

Ответственное лицо Банка

_____ /

« ____ » _____ 20 ____ г. должность м.п. Ф.И.О. подпись

Раздел №3

Регистрационные данные пункта обслуживания (заполняет уполномоченное Банком лицо)

⁵ Указываются данные обо всех подключаемых в пункте обслуживания держателей банковских платежных карточек устройствах.

Данные регистрации				
№	Тип регистрации			Серийный номер терминала
	Мерачант ID	Terminal ID	№ в POSNC	
1.				
2.				

Уполномоченное лицо _____ / _____ /

« ____ » _____ 20 ____ г. должность м.п. Ф.И.О. подпись

Правила установления и изменения лимитов

1. Установление лимитов по операциям «Оплата» и «Возврат» являются обязательными условиям при регистрации терминального оборудования.

2. Лимиты устанавливаются на терминальное оборудование (TID).

3. Категории лимитов по операциям «Оплата»:

Категория	Стандарт	Стандарт +	MAX
Максимальная сумма операций по одной банковской платежной карте в одном терминальном оборудовании в сутки, BYN	10 000,00	40 000,00	100 000,00
Максимальная сумма операций в сутки в одном терминальном оборудовании, BYN	40 000,00	70 000,00	100 000,00
Максимальная сумма операций в месяц в одном терминальном оборудовании, BYN	120 000,00	250 000,00	500 000,00
Максимальное количество операций по одной банковской платежной карте в час, шт.	4	4	4

4. Категории лимитов по операциям «Возврат»:

Категория	A	B	C	D	E
Максимальная сумма в сутки по TID, BYN	300,00	2 000,00	10 000,00	20 000,00	50 000,00
Максимальная сумма в месяц по TID, BYN	1 000,00	10 000,00	40 000,00	70 000,00	100 000,00
Максимальное количество операций возврата по одной банковской платежной карте в час, шт.	4	4	4	4	4

5. Установление лимитов по операциям «Оплата» для регистрируемых терминалов производится путем выбора клиентом необходимой категории (проставление отметки в заявке) согласно таблице п.3 настоящих Правил (, а также с учетом пожелания Клиента, вида его деятельности и правил Банка.

При поступлении документов в Банк и их проверки Банк вправе в одностороннем порядке изменить категорию лимита с уведомлением клиента по электронной почте.

При отсутствии выбора категории лимита по операциям «Оплата» (не проставлена отметка Клиентом, более одного выбранного варианта, и др.) по умолчанию устанавливается категория «Стандарт».

6. Изменение лимитов по операциям «Оплата» для новой регистрации терминального оборудования производится через подачу Заявления в свободной форме.

7. Установление лимитов по операциям «Возврат» для ранее зарегистрированного терминального оборудования производится по умолчанию в рамках категории «А» таблицы п.5 настоящих Правил.

8. Изменение лимитов по операциям «Возврат» возможно путем подачи заявления в установленном порядке.

9. Индивидуальные лимиты могут быть запрошены Клиентом в случае, если ни одна из категорий не отвечает его потребностям. При согласовании и создании индивидуального лимита срок обработки запроса может достигать до 10 рабочих дней.

Клиент обязан предоставить обоснование и подтверждающие документы (при необходимости) для согласования запрашиваемого лимита.

О результатах рассмотрения заявления Банк направляет Клиенту письменное уведомление. Банк вправе отказать Клиенту в установлении индивидуальных лимитов без разъяснения причин.