

**К УСЛОВИЯМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ,
А ТАКЖЕ СОВЕРШЕНИЯ ИНЫХ СДЕЛОК И ОПЕРАЦИЙ
юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица,
индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися
в установленном законодательством порядке частной практикой,
в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ЭКВАЙРИНГА И ПЕРЕВОДОВ ПО QR-
КОДУ/ПЛАТЕЖНОЙ ССЫЛКЕ СБП В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. В настоящих Правилах используются термины и определения, предусмотренные Условиями комплексного банковского обслуживания, а также следующие:

Эквайринг – услуга Банка по организации приема Клиентом безналичных платежей с использованием Банковских карт (их реквизитов) в целях оплаты товаров/работ/услуг, включающая:

- **торговый эквайринг** – услуга Банка по организации приема Клиентом безналичных платежей с использованием Банковских карт (их реквизитов), реализуемая на Терминале;
- **интернет-эквайринг** – услуга Банка по организации приема Клиентом безналичных платежей с использованием Банковских карт (их реквизитов), реализуемая через сеть Интернет.

Перевод по QR-коду/платежной ссылке – перевод денежных средств с использованием реквизитов Клиента, представленных в виде QR-кода или URL-ссылки (платежной ссылки). Перевод по QR-коду/платежной ссылке осуществляется с использованием инфраструктуры СБП. Услуга приема платежей посредством Переводов по QR-коду/платежной ссылке может предоставляться как отдельно, так и в сочетании с торговым и (или) интернет-эквайрингом.

Банковская карта – инструмент для совершения ее держателем операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом.

Покупатель – лицо, совершающее покупку товара/работы/услуги с использованием Банковской карты или посредством Перевода по QR-коду/платежной ссылке.

Платежные системы – платежные системы «МИР», Visa International и Mastercard Worldwide, платежная система Банка России.

СБП (Система быстрых платежей) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий осуществлять Перевод по QR-коду/платежной ссылке.

АО «НСПК» (АО «Национальная система платежных карт») – операционный и платежный клиринговый центр СБП.

Точка приема переводов – подразделение Клиента, где осуществляется реализация товаров/работ/услуг Покупателям и прием оплаты с использованием Банковских карт (их реквизитов) и посредством Переводов по QR-коду/платежной ссылке (в том числе интернет-сайт и мобильное приложение Клиента).

Сервис – технология Банка, позволяющая Клиенту принимать Переводы по QR-коду/платежной ссылке.

Интернет-Сервис – технология Банка, позволяющая Клиенту принимать к оплате Банковские карты (их реквизиты) через сеть Интернет, а также принимать Переводы по QR-коду/платежной ссылке через сеть Интернет. В рамках Интернет-Сервиса информационно-техническое взаимодействие Банка и Клиента может осуществляться:

- с использованием специального программного интерфейса (API) Банка и личного кабинета, предоставляемого Банком через Интернет. Формат и порядок обмена данными в рамках API и через личный кабинет определяются Банком;
- с использованием Интернет-Сайта Банка lk.billing74.ru (в том числе путем размещения на Интернет-сайте Клиента ссылки на lk.billing74.ru), его мобильной версии или в виде нативного мобильного приложения (только для приема оплаты по Банковским картам).

Операция (Операции):

- Операция оплаты – оплата Покупателем товаров/работ/услуг с использованием Банковских карт (их реквизитов) и посредством Переводов по QR-коду/платежной ссылке;
- Операция возврата – инициированная Клиентом операция по возврату денежных средств Покупателю по совершенной Операции оплаты в связи с отказом Покупателя от товара/услуги.

Недействительная операция:

- Операция, проведенная с нарушением настоящих Правил;
- Операция, в отношении которой у Клиента отсутствует Документ-основание (его копия) о ее проведении, либо информация в Документе-основании, переданном Покупателю, неидентична информации в Документе-основании Клиента;
- Операция, при проведении которой стоимость товара/работы/услуги, оплаченного с использованием Банковских карт (их реквизитов) и посредством Переводов по QR-коду/платежной ссылке, превышает стоимость того же товара/работы/услуги при оплате в наличной форме;
- Операция, информация по которой не передана Терминалом в Банк;
- Операция, совершенная без цели оплаты товаров/работ/услуг;
- Операция, совершенная путем мошеннического использования Банковских карт (их реквизитов) QR-кода/платежной ссылки;

Документ-основание – документ на бумажном носителе либо в электронном виде, подтверждающий предоставление товара/услуги, выполнение работы в соответствии с законодательством РФ.

Терминал – предоставляемое Банком Клиенту программно-техническое устройство, позволяющее принимать платежи с использованием Банковских карт и посредством Переводов по QR-коду.

1.2. Настоящие Правила, являющиеся приложением к «Условиям комплексного банковского обслуживания, а также совершения иных сделок и операций юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», устанавливают порядок предоставления Банком услуг Эквайринга и Переводов по QR-коду/платежной ссылке СБП.

1.3. Настоящие Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

1.4. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты введения редакции в действие путем размещения информации на сайте Банка chelinvest.ru.

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ.

2.1. Основанием для предоставления услуг является подписанное Клиентом Заявление о присоединении к Правилам предоставления услуг Эквайринга и Переводов по QR-коду/платежной ссылке СБП (далее – Заявление).

2.2. Заявление по установленной Банком форме может подаваться Клиентом в Банк:

- на бумажном носителе в двух экземплярах;
- в электронном виде с использованием системы электронного документооборота (далее – ЭДО) путем направления скан-копии Заявления на оказание услуги через систему ЭДО.

2.3. Подтверждением (акцептом) присоединения Клиента к настоящим Правилам является передача Клиенту экземпляра Заявления на оказание услуги, подписанным уполномоченным лицом Банка (в том числе скан-копии Заявления, направленной с использованием системы ЭДО).

2.4. В Заявлении Клиент указывает виды услуг и иные сведения, предусмотренные Заявлением, и направляет в Банк перечень Точек приема переводов, где необходимо подключение соответствующих услуг Эквайринга и Переводов по QR-коду/платежной ссылке. Точки приема переводов регистрируются Банком в Платежных системах в соответствии с видом подключаемых услуг.

2.5. Правила совершения операций по банковским платежным картам для торговых предприятий, Правила сервиса по совершению переводов по QR-коду/платежной ссылке СБП обязательны для исполнения Клиентом, являются неотъемлемой частью настоящих Правил и размещены на сайте Банка chelinvest.ru.

2.6. Оказание услуг осуществляется в соответствии с правилами и стандартами Платежных систем, в том числе АО «НСПК».

2.7. Банк осуществляет с учетом особенностей, изложенных в п. 3.3.2 настоящих Правил, перевод Клиенту денежных средств, полученных в результате Операции оплаты:

- не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в Банк информации о платежах (для услуг торгового эквайринга, интернет-эквайринга);

- в день поступления в Банк информации о платежах (для Перевода по QR-коду/платежной ссылке).

2.8. Перевод денежных средств по недействительным Операциям не осуществляется.

2.9. Обязательным условием оказания услуг по приему Переводов по QR-коду/платежной ссылке является использование Клиентом для расчетов открытого в Банке расчетного счета.

2.10. При оказании услуг торгового и интернет-эквайринга плата за услуги Банка состоит из:

- вознаграждения Банку, установленного в процентах от суммы платежных операций, плюс НДС по ставке, предусмотренной действующим законодательством;

- дополнительного ежемесячного вознаграждения в размере, определенном в Заявлении Клиента, плюс НДС по ставке, предусмотренной действующим законодательством.

Оплата производится:

- путем удержания Банком комиссии из сумм, подлежащих перечислению на расчетный счет Клиента, если иной порядок не определен в Заявлении Клиента;

- дополнительное ежемесячное вознаграждение списывается Банком без дополнительного распоряжения Клиента с его расчетного счета в течение 5 рабочих дней месяца, следующего за расчетным (при этом расчет оплаты начинается с первого полного календарного месяца с момента передачи Терминала и заканчивается в последний полный календарный месяц, предшествующий моменту возврата Терминала в соответствии с настоящими Правилами).

2.11. При оказании услуг по осуществлению Переводов по QR-коду/платежной ссылке размер платы за услуги Банка определяется тарифами, установленными Правилами сервиса по совершению переводов по QR-коду/платежной ссылке СБП, если размер платы не определен в Заявлении Клиента.

Оплата услуг Банка производится путем списания Банком денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, без его распоряжения после зачисления Перевода по QR-коду/платежной ссылке.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Обеспечить оказание услуг с соблюдением Правил Платежных систем.

3.1.2. При оказании услуг торгового эквайринга:

- предоставить Клиенту по акту приема-передачи необходимое количество Терминалов;
- провести обучение Клиента/работников Клиента правилам работы с Терминалами;
- заменить неисправные Терминалы на другие Терминалы аналогичного вида и передать их Клиенту по акту приема-передачи;

- обеспечить консультирование Клиента по вопросам эксплуатации Терминалов.

3.1.3. При оказании услуг интернет-эквайринга:

- зарегистрировать Клиента, точки приема переводов в Платежных системах;
- организовать работу Интернет-Сервиса с применением стандартов безопасности Платежных систем;

- обеспечить консультирование Клиента по вопросам технологии работы интернет-эквайринга.

3.1.4. При оказании услуг Переводов по QR-коду/платежной ссылке:

- зарегистрировать Клиента, Точки приема переводов в СБП;
- организовать работу Сервиса;
- передавать Клиенту QR-коды/платежные ссылки;

- обеспечить консультирование Клиента по вопросам работы Сервиса и осуществления Переводов по QR-коду/платежной ссылке.

3.1.5. Осуществлять перевод денежных средств по выполненным Операциям на расчетный счет Клиента.

3.1.6. Выставлять по итогам месяца оказания услуг Универсальный передаточный документ (УПД) не позднее 5 (Пятого) числа месяца, следующего за месяцем оказания услуг.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Представить в Банк документы согласно перечню, установленному Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами, а также документы для подтверждения сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон №115-ФЗ). В случае изменения указанных сведений представлять в Банк соответствующие документы.

3.2.2. Ознакомиться с Правилами совершения операций по банковским платежным картам для торговых предприятий, Правилами сервиса по совершению переводов по QR-коду/платежной ссылке СБП, тарифами Банка на оказание услуг, размещенными на сайте Банка chelinvest.ru и соблюдать их.

3.2.3. Обеспечить стоимость реализации товаров/работ/услуг при оплате с использованием Банковских карт (их реквизитов) и посредством Переводов по QR-коду/платежной ссылке СБП не выше, чем стоимость товаров/работ/услуг при оплате в наличной форме.

3.2.4. Обеспечить прием Банковских карт (при оказании Банком услуги торгового и интернет-эквайринга) и Переводов по QR-коду/платежной ссылке (при оказании Банком соответствующей услуги) в оплату товаров/работ/услуг.

3.2.5. Осуществлять Операции по приему безналичной оплаты за товары/работы/услуги в соответствии с настоящими Правилами.

3.2.6. Осуществлять информационно-техническое взаимодействие с Банком с использованием Интернет-Сервиса (при оказании Банком услуги интернет-эквайринга и Переводов по QR-коду/платежной ссылке с использованием Интернет-Сервиса).

3.2.7. Не допускать в Точках приема переводов:

- реализацию товаров/работ/услуг, не указанных в Заявлении;
- размещение рекламы или продажу товаров/услуг, свободная реализация которых запрещена или ограничена законодательством Российской Федерации и (или) правилами Платежных систем;
- размещение ссылок или рекламных баннеров интернет-сайтов, на которых осуществляется продажа товаров/услуг, свободная реализация которых запрещена или ограничена законодательством Российской Федерации и (или) правилами Платежных систем.

3.2.8. Обеспечить хранение Документов-оснований в течение 3 (Трех) лет и предоставление в течение 5 (Пяти) рабочих дней по запросу Банка.

3.2.9. При оказании услуг торгового эквайринга:

- использовать для проведения расчетов только исправные Терминалы, обеспечить их бережную эксплуатацию и сохранность;
- не передавать полученные Терминалы в постоянное или временное пользование иным лицам. Допускать к работе с Терминалами только лиц, прошедших обучение правилам их эксплуатации, и своевременно информировать Банк о необходимости обучения новых лиц в целях допуска к работе с Терминалами;

- в случае прекращения оказания услуг в соответствии с настоящими Правилами в течение 3 (Трех) дней возвратить Терминалы Банку по акту приема-передачи;

- возместить Банку убытки, возникшие в результате утраты Терминалов, их повреждения или неисполнения обязанности по их возврату Банку в связи с прекращением оказания услуг.

3.2.10. Оплачивать услуги в размере, определенном в Заявлении, в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами, в том числе в случае, когда Клиент не принимал Банковские карты в качестве платежного средства и Переводы по QR-коду/платежной ссылке СБП в течение расчетного месяца.

3.2.11. Обеспечить на расчетном счете, открытом в Банке, сумму, достаточную для списания Банком платы за оказанные услуги.

3.2.12. При необходимости выполнения Операции возврата обеспечить на расчетном счете, открытом в Банке, сумму, достаточную для осуществления возврата.

3.2.13. Оплачивать в течение 5 дней с момента получения уведомления Банка все суммы, которые списаны с Банка по претензиям Платежных систем, и суммы прочих удержаний, выставленных Банку по Операциям, в том числе после прекращения предоставления услуг в рамках настоящих Правил.

3.2.14. В случае отказа Покупателя от товара/работы/услуги, не осуществлять возврат денежных средств наличными. Возврат денежных средств производится в безналичном порядке с использованием Терминала (при совершении Операции оплаты через Терминал), либо путем подачи заявления в Банк с указанием реквизитов операции и суммы, подлежащей возврату, либо иным способом, предусмотренным технологией информационно-технического взаимодействия Банка и Клиента. Операция возврата по Переводам по QR-коду/платежной ссылке формируется Банком при наличии необходимой доступной для списания суммы денежных средств на расчетном счете Клиента.

3.2.15. Принять все организационные меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к Интернет-Сервису, системам связи и технической документации.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Устанавливать и в одностороннем порядке изменять лимиты на Операции, совершаемые с использованием Банковских карт, и Переводы по QR-коду/платежной ссылке.

3.3.2. Удержать из подлежащих переводу Клиенту денежных средств, полученных в результате Операции оплаты (для услуг торгового эквайринга, интернет-эквайринга), либо осуществлять без дополнительного распоряжения Клиента перевод с его расчетного счета, открытого в Банке (для услуг торгового эквайринга, интернет-эквайринга и для Переводов по QR-коду/платежной ссылке), суммы:

- стоимости услуг Банка, в том числе дополнительное ежемесячное вознаграждение;
- денежных средств, переведенных или подлежащих переводу Клиенту по Операциям, ставшим предметом каких-либо споров и разногласий в рамках Платежных систем;
- штрафов, предъявленных Банку Платежными системами по вине Клиента;
- денежных средств, переведенных Банком по Операциям, признанным недействительными;
- произведенных Клиентом Операций возврата;
- убытков, причиненных Банку в случае утраты/невозвращения/повреждения Терминалов.

В том случае, если сумма, подлежащая удержанию, превышает сумму, подлежащую переводу на расчетный счет Клиента, а также в случае отсутствия денежных средств, подлежащих переводу на расчетный счет Клиента, по причине непроведения платежных операций по Банковским картам, Банк имеет право удержать соответствующую сумму с расчетного счета Клиента без его распоряжения.

В том случае, если Банк не имеет возможности удержать с расчетного счета Клиента указанные выше суммы по Переводам по QR-коду/платежной ссылке, Банк имеет право удержать их из перечислений на расчетный счет Клиента по операциям, совершенным с использованием Банковских карт.

При удержании указанных сумм комиссия, причитающаяся и удержанная Банком в соответствии настоящими Правилами, возврату не подлежит.

3.3.3. В одностороннем порядке приостановить оказание услуг в случае выявления Банком факта реализации Клиентом в Точках приема переводов товаров/работ/услуг, о которых Клиент не уведомлял Банк, и направить Клиенту уведомление с требованием об устранении выявленных нарушений.

3.3.4. Прекратить оказание услуг в случае неустранения Клиентом в установленный уведомлением срок нарушений настоящих Правил.

3.3.5. В бесспорном порядке удерживать из сумм, подлежащих перечислению Клиенту, и (или) списывать со счета Клиента все суммы, удержаные с Банка по претензиям Платежных систем в связи с совершением Операций.

В том случае, если Банк не имеет возможности удержать сумму с расчетного счета Клиента, Банк осуществляет списание денежных средств с любого иного счета Клиента без распоряжения Клиента или направляет Клиенту требование осуществить перевод суммы на счет Банка.

3.3.6. Прекратить предоставление услуги в одностороннем порядке в случае отсутствия Операций в течение 6 (шести) месяцев, письменно уведомив Клиента о своем решении не позднее, чем за 10 дней до даты прекращения.

3.3.7. Использовать информацию, хранимую на сервере Банка в электронном журнале событий (взаимосвязанный набор электронных записей в базах данных Банка, отражающий действия Банка, Клиента) для разрешения споров в суде.

3.3.8 Прекратить предоставление услуги в одностороннем порядке в случае получения Банком негативной информации о Клиенте от Платежных систем.

3.4. Клиент имеет право:

- 3.4.1. Изменять состав подключенных услуг путем направления Заявления.
- 3.4.2. Получать в Банке консультации по вопросам эксплуатации Терминалов, работы с технологией Интернет-Сервиса, Сервиса, совершения Операций с использованием Банковских карт (их реквизитов) и посредством Переводов по QR-коду/платежной ссылке.
- 3.4.3. Отказаться от предоставления услуг, уведомив Банк за 1 месяц до прекращения пользования услугами.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

- 4.1. В случае невыполнения Сторонами в полном объеме или частично настоящих Правил, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Условиями комплексного банковского обслуживания и настоящими Правилами.
- 4.2. В случае нарушения Клиентом срока оплаты услуг Банк вправе потребовать уплаты пени в размере 0,1% от суммы, подлежащей уплате, за каждый день просрочки.
- 4.3. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в связи:
 - с признанием Платежной системой недействительными операций, совершенных с использованием электронных средств платежа (Банковских карт/их реквизитов/технологий бесконтактной оплаты и пр.);
 - с прекращением Банком осуществления переводов денежных средств в пользу Клиента в случае нарушения Клиентом настоящих Правил.
- 4.4. Банк не несет ответственности за ситуации, находящиеся вне сферы его контроля, связанные со сбоями и ошибками в работе Платежных систем, других участников Платежных систем, ошибки Покупателей.
- 4.5. Клиент несет ответственность за действия своих сотрудников, получивших или имеющих доступ (независимо от того, был ли этот доступ прямо санкционирован или произошел помимо их воли) к Интернет-Сервису и иным средствам, обеспечивающим обмен информацией с Банком в соответствии с настоящими Правилами.