

ДОГОВОР ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПО ОПЕРАЦИЯМ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТОРГОВЛИ (СЕРВИСА)

РАЗДЕЛ 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий договор интернет-эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) определяет порядок и условия осуществления платежей и расчетов с организациями торговли (сервиса) по операциям в глобальной компьютерной сети Интернет, проведенным при использовании банковских платежных карточек международных платежных систем VISA International, MasterCard WorldWide, платежной системы БЕЛКАРТ или их реквизитов, 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 системы интернет-платежей.

3. Банк при оказании услуг, предусмотренных настоящим договором, руководствуется условиями договора, Тарифами Банка, действующим законодательством, локальными актами Банка, правилами платежных систем.

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

РАЗДЕЛ 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

5. 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.

Авторизационные страницы - веб-страницы, реализованные в ПО провайдера системы интернет-платежей и предназначенные для ввода реквизитов карточек.

АПК – специализированный аппаратно-программный комплекс специализированной сторонней организации.

Банк-эквайер - Банк, банк-нерезидент, осуществляющие эквайринг.

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.

Возврат оплаты (refund) - возврат денежных средств по ранее осуществленной оплате товаров (работ, услуг), совершенный по требованию держателя карточки и (или) инициативе ОТС после завершения обработки реестра Интернет карт-чеков.

Возврат оплаты (chargeback) - возврат денежных средств по ранее осуществленной оплате товаров (работ, услуг) в Интернете, совершенный по требованию банка-эмитента и (или) владельца платежной системы после завершения обработки реестра Интернет карт-чеков.

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).

Завершение обработки реестра Интернет карт-чеков - момент получения из АПК процессингового центра или АПК Банка документа в электронном виде об успешной обработке ранее полученного реестра Интернет карт-чеков.

Интернет 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 законодательства о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, банка-эмитента, банка-эквайера и (или) правил платежной системы).

Интернет-ресурс – интернет-сайт, приложение для мобильного устройства ОТС, содержащий информацию о продавце и товарах (работах, услугах), позволяющий осуществить выбор, заказ и (или) приобретение товаров (работ, услуг).

Использование Карточки – совершение держателем карточки с применением карточки либо ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты, выдача наличных денежных средств держателю карточки и (или) внесение наличных денежных средств держателем карточки, а также предоставляются информационные и иные услуги в зависимости от технологий, используемых участниками платежной системы.

Карточка - банковская платежная карточка платежных систем VISA, MasterCard WorldWide, БЕЛКАРТ.

Лимиты – средство управления определёнными формами, принимаемого ОРГАНИЗАЦИЕЙ риска, и представляет собой количественное ограничение, накладываемое Банком на определённые характеристики совершаемых при использовании Карточек операций по оплате товаров (работ, услуг) в Интернет-ресурсе.

Отмена оплаты (reversal) – аннулирование оплаты товаров (работ, услуг) по которой не было проведено Подтверждение оплаты.

Организация торговли (сервиса) – юридическое лицо, 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 или принимающие карточки в качестве средства платежа за реализуемые через интернет-ресурсы. 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.

Оспоренная оплата товаров (работ, услуг) в Интернете - оплата товаров (работ, услуг) в Интернете, в отношении которой:

либо присутствует заявление со стороны банка-эмитента и (или) платежной системы о том, что указанная оплата не была совершена держателем карточки;

либо банку-эквайеру невозможно доказать обратное, используя в том числе представленные организацией торговли (сервиса) и (или) провайдером системы интернет-платежей доказательства.

Платежный шлюз – специализированный защищенный модуль АПК, участвующий в проведении процедуры авторизации при использовании реквизитов карточек.

Подтверждение оплаты – финансовое подтверждение оплаты после прохождения авторизации при двухстадийном способе обработки транзакций.

Провайдер системы интернет-платежей – организация, предоставляющая услуги специализированного ПО для осуществления платежей в сети Интернет в соответствии с законодательством Республики Беларусь и правилами платежных систем, действующая на основании договоров, заключенных с Банком.

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.

Реквизиты карточки - номер карточки, срок действия карточки, имя держателя карточки и иная информация, определенная в соответствии с правилами платежной системы (банка-эмитента).

Требования к Интернет-ресурсу – требования Банка, предъявляемые к Интернет-ресурсу (определяется Приложением № 3 к настоящему договору).

Фрод-мониторинг - определение вероятности мошенничества при оплате товаров (работ, услуг) в Интернете.

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.

Технология 3-D Secure – технология, применяемая при оплате товаров (работ, услуг) при использовании карточки для предотвращения мошенничества, а также для проведения дополнительной аутентификации держателя карточки по правилам банка-эмитента при совершении оплаты.

MasterCard SecureCode - технология 3-D Secure для платежной системы MasterCard.

Verified by Visa - технология 3-D Secure для платежной системы Visa.

Интернет Пароль БЕЛКАРТ - технология, применяемая при оплате товаров (работ, услуг) при использовании карточки для предотвращения мошенничества, а также для проведения дополнительной аутентификации держателя карточки по правилам банка-эмитента при совершении оплаты карточкой платежной системой БЕЛКАРТ.

РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

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

7. 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 двух экземплярах. Является неотъемлемой частью Заявления на заключение договора. Заявка подписывается руководителем ОТС или иным уполномоченным в установленном законодательством порядке представителем ОТС

- документ, подтверждающий полномочия представителя;
- копию (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора - для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющая штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, - для юридического лица – для ОТС, не являющимися действующими клиентами Банка;

- копию (без нотариального засвидетельствования): свидетельства о государственной регистрации - для индивидуального предпринимателя; свидетельства о регистрации частного нотариуса – для физических лиц, осуществляющих деятельность в качестве частного нотариуса; свидетельства о регистрации адвоката – для физических лиц, осуществляющих адвокатскую деятельность индивидуально - для ОТС, не являющимися действующими клиентами Банка;

- документы на открытие счета в соответствии с условиями договора банковского счета - для ОТС, желающих открыть счет для зачисления денежных средств по настоящему договору;

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

8. Подписывая Заявление на заключение договора, ОТС подтверждает, что:

до присоединения к настоящим правилам 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;

все указанные в Заявлении на заключении договора сведения соответствуют действительности, и согласен с тем, что Банк имеет право проверить достоверность приведенной информации.

9. Срок рассмотрения документов: 10 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 договор не подписан со стороны Банка, договор считается незаключенным, Банк отказывает в акцепте настоящего договора. Письменное информирование ОТС не осуществляется.

10. Банк вправе отказать в акцепте Заявления на заключение договора в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, правилами платежной системы, настоящими правилами. Банк отказывает в акцепте в случаях непредставления, неправильного оформления запрашиваемых Банком документов, наличия негативной информации об ОТС, 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, осуществление или планирование осуществления ОТС видов деятельности, перечисленных в пункте 3 приложения 3 к настоящему договору, а также в иных случаях - по усмотрению Банка.

11. 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.

12. Договор считается заключенным с момента подписания его обеими сторонами. Один экземпляр подписанного Заявления на заключение договора хранится в подразделении Банка, второй экземпляр передается ОТС. Регистрационный номер подписанного Заявления на заключение договора является номером заключенного ОТС и Банком Договора, дата его регистрации - датой регистрации Договора.

РАЗДЕЛ 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

13. Банк обязуется:
- осуществлять регистрацию Интернет-ресурса(ов) в Процессинговом центре Банка;
 - обеспечить обработку Процессинговым центром Банка авторизационных запросов, поступающих от АПК;
 - перечислять на текущий (расчетный) банковский счет ОТС денежные средства в соответствии с условиями настоящего договора.
 - в случае остановки обслуживания Интернет-ресурса(ов) сообщать ОТС об этом не позднее 3 (трех) банковских дней со дня фактической остановки по факсу/почте/электронной почте.
 - сообщать ОТС об остановке перевода в пользу ОТС сумм операций, осуществленных при использовании карточек, удержании каких-либо сумм в ходе будущих расчетов не позднее 3 (трех) банковских дней со дня фактической приостановки/удержания по факсу/почте/электронной почте в случаях, предусмотренных законодательством.
 - устанавливать в индивидуальном порядке лимиты для операций с карточками для Интернет-ресурса ОТС исходя из представленных ОТС сведений;
 - в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения от ОТС письма с предложением изменить лимиты для операций с карточками для Интернет-ресурса ОТС рассмотреть и оценить предложенные лимиты, информировать ОТС о результате;
 - участвовать в разборе конфликтных и иных спорных ситуаций, связанных с совершением операций с карточками в Интернете, в том числе с участниками платежных систем;
 - хранить банковскую и коммерческую тайну участников системы интернет-платежей, а также держателей карточек.
14. Банк имеет право:
- получать от ОТС вознаграждение за осуществление эквайринга в соответствии с Тарифами Банка;
 - удерживать в безакцептном порядке из последующих переводов в пользу ОТС, и (или) выставить платежное требование 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:
 - а) вознаграждений, причитающихся к уплате Банку в соответствии с договором, а также штрафных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение такого договора;
 - б) 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 (chargeback);
 - в) платежей по операциям возврата денежных средств по оплате товаров/работ/услуг по причине возврата покупок (refund);
 - г) платежей по операциям возврата денежных средств в результате отмены оплаты товаров/работ/услуг;
 - д) повторно и/или ошибочно зачисленные на текущий (расчетный) банковский счет ОТС;
 - е) 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) через Интернет-ресурс(ы) 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, эмбосированной (напечатанной) на карточке; срок действия карточки еще не наступил (если информация о начале срока действия нанесена на карточку) или уже истек на дату совершения операции; 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 системы интернет платежей для Интернет-ресурса ОТС, опротестацией, операций, совершенных в Интернет-ресурсах ОТС, в том числе расходы, понесенные Банком за оспаривание операций через процессинговый центр, а также иных расходов Банка, связанных с обслуживанием Интернет-ресурса ОТС в рамках настоящего договора.

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

– инициировать остановку Интернет-ресурса ОТС в АПК в одностороннем порядке, руководствуясь, в том числе, критериями (условиями), приведенными в приложении 4 к настоящему договору;

– инициировать отмену остановки Интернет-ресурса ОТС;

– инициировать возобновление работы Интернет-ресурса ОТС в АПК, при условии, что ОТС устранила причины, явившиеся основанием остановки Интернет-ресурса ОТС;

– отменять ранее принятое решение о возобновлении работы Интернет-ресурса ОТС;

– инициировать отключение Интернет-ресурса ОТС от АПК в одностороннем порядке, руководствуясь, в том числе, критериями (условиями), приведенными в приложении 5 к настоящему договору;

– приостановить перевод средств в пользу ОТС на время проведения расследования по операциям, которые вызывают подозрение и могут расцениваться как недействительные или мошеннические на срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней.

– самостоятельно либо с использованием АПК ежедневно в 24.00 (GMT+3) производить закрытие дня путем передачи в Процессинговый центр Банка реестра карточек по результатам совершения операций за день.

– устанавливать или изменять установленные лимиты на оплату за товары (работы, услуги) в Интернете через интернет-ресурс(ы) ОТС, инициированные ОТС или Банком в одностороннем порядке, информируя об этом ОТС;

– отказывать ОТС в изменении лимитов для операций с карточками для Интернет-ресурса ОТС

– осуществлять мониторинг деятельности ОТС и (или) интернет-ресурса(ов) ОТС с целью проверки соблюдения ОТС требований, приведенных в Приложениях 2, 3 к настоящему Договору;

– проводить обучение и (или) консультации сотрудников ОТС в части требований,

предъявляемых платежными системами к осуществлению операций с карточками в Интернете через интернет-ресурс(ы) ОТС;

– в одностороннем порядке отказаться от настоящего договора в порядке и случаях, установленных им;

– проводить проверку деятельности ОТС на предмет выявления мошеннических, незаконных, противоправных и иных операций, способных повлечь репутационные, юридические и экономические риски для Банка, а также предоставления держателями карточек товаров (работ, услуг), несоответствующих роду деятельности ОТС, указанному в Заявлении на заключение договора, соблюдения ОТС требований, установленных настоящим Договором, стандарта PCI DSS.

15. ОТС обязуется:

– при реализации товаров (работ, услуг) через Интернет-ресурс ОТС принимать к оплате Карточки платежных систем в соответствии с условиями Договора;

– выполнять требования, предъявляемые:

а) к ОТС согласно Приложению 2 к настоящему Договору;

б) к интернет-ресурсу(ам) ОТС согласно Приложению 3 к настоящему Договору;

– хранить Интернет карт-чеки и отчеты по операциям с карточками в Интернете, все иные документы, касающиеся доставки (выполнения, оказания) товаров (работ, услуг), в течение срока, оговоренного законодательством, но не менее 24 (двадцати четырех) месяцев с даты их оформления, и предоставлять о них информацию по первому требованию Банка. Обеспечить доступ к Интернет карт-чекам и отчетам по операциям с карточками в Интернете только работникам ОТС, в чьи обязанности входит учет и хранение данной документации;

– соблюдать требования в области информационной безопасности и легальности осуществления операций с карточками в Интернете согласно действующему законодательству Республики Беларусь и правилам платежных систем;

– участвовать в разборе конфликтных и иных ситуаций, связанных с совершением операций с использованием карточек в Интернете, в том числе совместно с покупателями (заказчиками) проводить разбирательства по каждой спорной доставке (выполнению, оказанию) реализованных через интернет-ресурс(ы) ОТС товаров (работ, услуг);

– хранить банковскую и коммерческую тайну участников системы интернет-платежей, а также держателей карточек;

– в случае необходимости изменения реквизитов ОТС обеспечивает поступление новых реквизитов в Банк не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления изменений в силу;

– 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 14, пунктом 24 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);

– уплачивать Банку вознаграждение, а также иные суммы, предусмотренные настоящим договором, в течение 5 (пяти) банковских дней с момента выставления соответствующего требования Банка, если иной срок и (или) порядок уплаты не предусмотрен настоящим договором;

– в случае выставления Банком платежных требований с акцептом в соответствии с условиями настоящего договора, в течение 30 (тридцати) календарных дней (включительно) со дня выставления такого требования погасить образовавшуюся задолженность;

– предоставлять по требованию Банка запрошенные им документы и сведения в процессе исполнения настоящего договора в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования. Запросы и ответы на них могут осуществляться посредством писем, а также сообщений по электронной почте, телефонных звонков (форма ответа должна соответствовать форме запроса). Банк вправе остановить обслуживание Интернет-ресурса ОТС до момента предоставления запрошенной информации;

– самостоятельно знакомиться с информацией, размещаемой на сайте Банка, в том числе информацией об изменении настоящего Договора, Тарифов Банка.

16. ОТС имеет право:

– получать от Банка денежные средства, за реализованные проданные через Интернет-ресурс(ы) товар (работ, услуг) в порядке и размере, определенном настоящим Договором.

– останавливать работу своего Интернет-ресурса в АПК специализированной сторонней организации с уведомлением об этом Банка по факсу/почте/электронной почте не позднее 2 (двух) банковских дней со дня остановки работы Интернет-ресурса(ов) на срок не более 2 (двух) месяцев.

– отменять ранее принятое решение и/или возобновлять работу Интернет-ресурса(ов) ОТС в АПК специализированной сторонней организации с уведомлением Банка по факсу/почте/электронной почте не позднее 2 (двух) банковских дней со дня возобновления работы Интернет-ресурса(ов), если Интернет-ресурсы были остановлены по инициативе ОТС и их остановка не связана с выполнением Требований к Интернет-ресурсам.

– ходатайствовать перед Банком об изменении лимитов для Интернет-ресурса(ов) ОТС.

– принимать участие в проводимых Банком обучении и/или консультациях в части требований, предъявляемых платежными системами к осуществлению операций с Карточками в Интернет-ресурсах.

РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И УПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

17. Банк не позднее 2 (двух) банковских дней после дня закрытия в Интернет-ресурсе итогового отчета и получения реестра от Процессингового центра, перечисляет ОТС сумму денежных средств по операциям в белорусских рублях в Интернет-ресурсах ОТС в соответствии с условиями настоящего договора.

Не позднее 2 (двух) банковских дней после дня закрытия в Интернет-ресурсе итогового отчета и получения реестра от Процессингового центра, перечисляет ОТС сумму денежных средств по операциям в иностранной валюте в Интернет-ресурсах в соответствии с условиями настоящего договора.

Из сумм зачисляемых ОТС на указанный в Заявлении на заключение договора текущий банковский (расчетный) счет могут удерживаться суммы в порядке и на условиях, установленных настоящим договором.

18. В случае осуществления ОТС операций возврата покупок, оплаченных с использованием карточек, и осуществления отмены оплаты товаров (работ, услуг) Банк из последующих расчетов с ОТС удерживает суммы по данным операциям, и (или) выставляет платежное требование к текущим (расчетным) банковским счетам, открытым в других банках по которым ОТС представлено заявление на акцепт таких требований, и (или) списывает платежным ордером с текущего (расчетного) банковского счета ОТС, открытого в Банке, соответствующие суммы в порядке, установленном договором.

19. При наложении платежными системами на Банк штрафа по вине ОТС, Банк письменно уведомляет об этом ОТС и удерживает сумму штрафа из следующих платежей по операциям в Интернет-ресурсе(ах) в течение 30 (тридцати) календарных дней. В случае если сумма платежей не покрывает размер штрафа, ОТС в течение 10 (десяти) банковских

дней перечисляет необходимую сумму на счет Банка на основании повторно направленного Банком уведомления с указанием остатка задолженности.

20. В течение 210 (двухсот десяти) календарных дней с момента прекращения настоящего договора Банк имеет право направить в ОТС требование уплатить в пользу Банка суммы, списанные с Банка в соответствии с абзацем 3 пункта 14 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.

21. Валюта возмещения по операциям при использовании Карточки – белорусские рубли, доллары США, евро, российские рубли.

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

23. 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;

- 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.

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

24. ОТС обязуется возместить Банку все расходы, связанные с подключением, настройкой, отключением, приостановкой системы интернет платежей для Интернет-ресурса ОТС, опротестацией, операций, совершенных в Интернет-ресурсах ОТС, в том числе расходы, понесенные Банком за оспаривание операций через процессинговый центр, а также иные расходы Банка, связанные с обслуживанием Интернет-ресурса ОТС в рамках настоящего договора.

25. 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 6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

26. 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.

27. 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.

28. 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.

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

РАЗДЕЛ 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

30. 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, а также возмещения причиненных ей в связи с этим убытков в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

31. Неустойка в рамках настоящего договора носит штрафной характер

32. Банк уплачивает ОТС пению за задержку зачисления сумм на текущий (расчетный) банковский счет ОТС в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая 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.

33. Банк не несет ответственности:

- за возможные убытки ОТС, обусловленные:
 - удержаниями денежных средств из переводов в пользу ОТС или списаниями со счетов ОТС сумм согласно условиями настоящего договора;
 - остановкой работы Интернет-ресурса ОТС в АПК согласно условиями настоящего договора;

- изменением лимитов для Интернет-ресурсов ОТС согласно условиями настоящего договора и/или превышением ОТС указанных лимитов;

- нахождением карточек в стоп-листе (списке заблокированных карточек);

- 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;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

34. В случае нарушения сроков исполнения обязательств, указанных в абзаце 10 пункта 15, пунктах 19, 20, 24 настоящего договора, ОТС уплачивает Банку пению в размере 0,15 % (ноль целых одна десятая процента) от неоплаченной суммы за каждый день просрочки.

35. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, указанного в абзаце 9 пункта 15 настоящего договора, ОТС уплачивает Банку штраф в размере 5 (пяти) базовых величин на дату платежа.

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

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

38. 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) провайдера системы интернет-платежей предупреждений о сомнительных и/или мошеннических операциях.

39. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (стихийное бедствие, национальная забастовка, военные действия, чрезвычайное положение, другие, независимые 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.

40. 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.

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

42. 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 8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

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

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

45. 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 9. СРОКИ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

46. Договор вступает в силу с момента акцептом Банка заявления ОТС и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств в пределах срок, установленного пунктом 46 настоящего договора.

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

Если иное не предусмотрено настоящим договором, уведомления в связи с заключением, действием и прекращением действия настоящего договора, использованием и обслуживанием карточек 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.

48. 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.

49. 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.

50. 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. С даты приема заявления Банк проводит работы по отключению оборудования от процессинговой системы Банка (доступ ОТС к услуге прекращается).

51. 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.

52. 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.

53. Присоединение к настоящему договору также возможно посредством дачи письменного согласия уже находящихся на обслуживании в Банке ОТС в рамках услуги интернет-эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек. В таком случае действующие договоры интернет-эквайринга между Банком и ОТС подлежат прекращению и ОТС присоединяется к настоящему договору.

РАЗДЕЛ 10. ПРИЛОЖЕНИЯ

54. 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, предъявляемые к ОТС;
- 3) Требования, предъявляемые к интернет-ресурсу;
- 4) Критерии останова интернет-ресурса ОТС в АПК;
- 5) Критерии отключения интернет-ресурса ОТС в АПК.

РАЗДЕЛ 11. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

55. Реквизиты Банка:

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

Сокращенное наименование – ЗАО «БСБ Банк»;

Адрес места нахождения - 220030, г.Минск, пр.Победителей,23/4;
УНП: 807000069, ОКПО: 37580914;
Банковский счет: BY63UNBS 8199 000000006 0000 933 в ЗАО «БСБ Банк», БИК:
UNBSBY2X;

Сайт Банка: www.bsb.by.

Электронная почта: pos@bsb.by

56. Реквизиты ОТС – согласно Заявлению на заключение договора.

Приложение 1
к Договору интернет-эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) в ЗАО «БСБ Банк»

**Заявление
на заключение договора интернет-эквайринга по операциям при использовании
банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса)**

1. Сведения об ОТС

	Заполняется на белорусском/русском языке	Заполняется латинской транскрипцией	Контактные данные Клиента	
Полное наименование:			Телефон (гор.):	
Сокращенное наименование:			Телефон (моб.):	
УНП:			Факс:	
Адрес:			e-mail:	
Сведения о руководителе (ином представителе) Клиента			Дополнительная информация (заполняется при необходимости)	
Фамилия, имя, отчество:				
Основание полномочий (с указанием реквизитов документа):				

2. Данные Интернет-ресурса ОТС:

Вид деятельности ОТС:	
Интернет-ресурс	<input type="checkbox"/> да, адрес сайта:
Мобильное приложение	<input type="checkbox"/> да

В Интернет-ресурсах ОТС принимаются банковские платежные карточки международных платежных систем VISA International, MasterCard WorldWide, платежной системы БЕЛКАРТ.

3. Валюта операций с карточками (выбирается один вариант):

<input type="checkbox"/> Белорусский рубль
<input type="checkbox"/> Доллар США
<input type="checkbox"/> Евро
<input type="checkbox"/> Российский рубль

4. Данные по интернет-провайдеру (выбирается один вариант):

<input type="checkbox"/> ООО «ИКомЧардж»
<input type="checkbox"/> ООО «ВЭБ ПЭЙ»

Настоящим заявлением прошу заключить договор интернет-эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) 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 и согласился со следующими документами, размещенными на сайте ЗАО «БСБ Банк» (www.bsb.by):

с условиями договора;

руководством по обслуживанию держателей карточек в организациях торговли / сервиса (далее – Руководство);

Тарифами Банка.

Заявление подал (-а)

«__» _____ 20__ г.

_____/_____
(подпись представителя ОТС)

Заявление принял (-а)

«__» _____ 20__ г.

_____/_____
(подпись сотрудника Банка)

Подтверждение заключение договора

«__» _____ 20__ г.

_____/_____
(подпись сотрудника Банка)

Приложение 1-1
к Договору интернет-эквайринга по операциям при использовании банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) в ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВКА

на регистрацию пункта обслуживания держателей пластиковых карточек к договору

№ _____-SBI от «__» _____ 20__ г.

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 (структурного подразделения) в котором устанавливается оборудование

2. Категория пункта обслуживания (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:

Банк																									
BIC																									
Рублевый счет	BYN																								
Валютный счет	USD																								
Валютный счет	EUR																								
Валютный счет	RUB																								

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

--

Руководитель организации торговли и сервиса «__» _____ 20__ г. / _____ /
м.п.

Раздел №2 (заполняет банк)

1. Технические характеристики подключаемого устройства:

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

- тип дозвона на управляющий сервер (нужное отметить символом **X**)
1) - телефонный дозвон 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 ОРГАНИЗАЦИИ необходимых для подключения терминала коммуникаций **да/нет** (нужное подчеркнуть)

Параметры подключаемого устройства:

Тип оборудования	Модель		Заводской номер		IP-адрес/ маска/ шлюз/ NAT IP*
	Терминал	Пин-ПАД	Терминал	Пин-ПАД	
Система обслуживания карточных платежей					

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 устройства:

Тип оборудования	Модель	Заводской номер	IP-адрес

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:

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 ЦА Банка ___ / / «__» 20 г. должность м. п.

Ф.И.О. подпись

Раздел №3

Регистрационные данные пункта обслуживания (заполняет процессинговый центр)

Тип регистрации	Данные регистрации
Merchant ID	
Terminal ID	
№ в POSNC	

Ответственное лицо **ОАО «Банковский процессинговый центр»** ___ / /

«__» 20 г. должность м.п. **Ф.И.О.** подпись

Информация для ЗАО "БСБ Банк"

Лимиты на оплату товаров (работ, услуг) в Интернете (в разрезе валют операций с карточками в Интернете)

<i>Максимальная сумма одного платежа</i>	
<i>Минимальная сумма одного платежа</i>	
<i>Максимальный оборот за день</i>	
<i>Максимальный оборот за месяц</i>	
<i>Максимальное количество платежей (за час)</i>	
<i>Максимальное количество платежей (за день)</i>	
<i>Максимальное количество платежей по одной банковской карточке (за день)</i>	
<i>Максимальный оборот по одной банковской карточке (за день)</i>	

Руководитель организации торговли и сервиса «__» 20 г. / /

м.п.

Пакет документов принял «__» _____.

**Требования,
предъявляемые к организации торговли (сервиса)**

ОТС обязуется:

– в случае выявления сомнительных операций с использованием платежных карточек в обязательном порядке уведомить об этом Банк и правоохранительные органы, а также отменить данные операции, не поставлять / оказывать по ним товары (работы, услуги) и вернуть деньги на платежную карточку.

– в своей деятельности руководствоваться действующим законодательством Республики Беларусь, в том числе:

1. Законом Республики Беларусь «О защите прав потребителей» от 09.01.2002 №90-3;

2. постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 15 января 2009 г. №31 «Об утверждении Правил осуществления розничной торговли по образцам»;

3. требованиями товарно-кассового учета.

– использовать ПО провайдера системы интернет-платежей для осуществления операций с карточками в Интернете. Незамедлительно информировать Банк о начале использования (намерении использовать) другого АПК для осуществления операций с карточками в Интернете.

– своевременно осуществлять контроль поступления заказов на доставку (выполнение, оказание) реализованных через интернет-ресурсы товаров (работ, услуг). В обязательном порядке и должным образом оформлять документы, подтверждающие доставку (выполнение, оказание) реализованных через систему интернет-платежей в интернет-ресурсе товаров (работ, услуг) и по требованию Банка в течение 2 (двух) рабочих дней представлять данные документы. В случае доставки электронного товара/ оказания услуги ОТС должна направлять в адрес электронной почты покупателя, указанный в регистрационной форме покупателя, квитанцию, содержащую данные об операции и доставке товаров (работ, услуг) (адрес интернет-ресурса, дата и время операции и доставки, сумма заказа, наименование товара (работы, услуги), Ф.И.О. покупателя), а также вести соответствующие лог-файлы (электронные файлы, содержащие записи о выдаче электронного товара или оказания услуги покупателю, которые включают в том числе информацию о покупателе, дату и время выдачи электронного товара (работы, услуги), дату оплаты).

– подключиться к системе интернет-платежей не позднее 30 дней после подписания настоящего Договора.

– предоставлять по требованию Банка фотографии всех помещений, используемых для осуществления деятельности ОТС (торговых, складских, офисных помещений), а также перечень сотрудников (с указанием Ф.И.О., должностей, служебных обязанностей), задействованных в функционировании интернет-ресурса ОТС.

– Принимать к оплате за товары (работы, услуги) карточки:

а) платежных систем, согласованных с БАНКОМ;

б) по которым получена авторизация с использованием аутентификации держателя карточки с помощью метода Verified By Visa и (или) MasterCard SecureCode и (или) Интернет Пароль БЕЛКАРТ, проверки CVV2/CVC2;

- с) срок действия которых не истек или уже наступил;
- д) номера которых не находятся в стоп-листе ПО провайдера системы интернет-платежей и (или) платежных систем;
- е) в пределах установленных Банком лимитов по операциям, совершаемым с использованием карточек в интернет-ресурсах.
 - своевременно принимать меры, необходимые для выполнения поступивших заказов на доставку (выполнение, оказание) реализованных через интернет-ресурс товаров (работ, услуг).
 - обеспечить доставку (выполнение, оказание) товаров (работ, услуг):
 - а) по указанному покупателем (заказчиком) адресу;
 - б) в точном соответствии с информацией, представленной покупателю (заказчику) в интернет-ресурсе (включая, но не ограничиваясь информацией о цене, количестве, комплектности, сроках и способах доставки, иных потребительских свойствах);
 - с) надлежащего качества (кроме случаев наличия недостатков, о которых покупателю (заказчику) явно было сообщено в интернет-ресурсе).
 - в случае невозможности соблюдения ОТС условий доставки (выполнения, оказания) товаров (работ, услуг) (всех или части) по согласованию с покупателем (заказчиком):
 - а) вариант 1: изменить указанные условия с соответствующим уменьшением или без уменьшения стоимости товаров (работ, услуг);
 - б) вариант 2: незамедлительно отменить оплату товаров (работ, услуг) или вернуть денежные средства.
 - использовать цены не выше, чем при оплате товаров (работ, услуг) другими средствами платежа и (или) в другой форме платежа (например, оплата наличными денежными средствами).
 - принимать необходимые меры по выявлению мошенничества при совершении оплат товаров (работ, услуг) в Интернете, руководствуясь в том числе:
 - а) данными фрод-мониторинга, представленными в ПО провайдера системы интернет-платежей;
 - б) информацией, предоставляемой покупателем (заказчиком).
 - незамедлительно отменить оплату товаров (работ, услуг) или вернуть денежные средства покупателю (заказчику) в случае выявления:
 - а) мошенничества при совершении оплат товаров (работ, услуг) в Интернете или возникновения основания предполагать о наличии мошенничества при совершении указанных оплат (включая действия собственных сотрудников ОТС);
 - б) некорректной информации, указанной покупателем (заказчиком), например, несуществующие имена, клички, цифры, любая информация, вызывающая подозрение;
 - с) не соответствия фактической стоимости товара (работ, услуг) сумме денежных средств, указанной в авторизации (в случае отсутствия каких-либо согласований с покупателем (заказчиком) в части уменьшения цены).
 - принимать оплату товаров (работ, услуг) в Интернет в пределах установленных Банком лимитов.
 - согласовывать с провайдером системы интернет-платежей и/или Банком информационные материалы, размещаемые на страницах интернет-ресурсов, в которых упоминаются провайдер системы интернет-платежей, Банк, а также платежные системы, карточки которых принимаются ОТС к оплате.

ОТС запрещено:

- осуществлять реализацию товаров (работ, услуг), запрещенных действующим законодательством Республики Беларусь;
- принимать, хранить и (или) передавать в каком-либо виде следующие данные:
 - а) номера карточек;

b) CVV2/CVC2;
c) имена держателей карточек;
d) сроки действия карточек;
e) пароли, используемые при аутентификации держателей карточек с использованием следующих методов:

- Verified By Visa;
- MasterCard SecureCode;
- Интернет Пароль БЕЛКАРТ.

– устанавливать какие-либо преимущества при использовании карточек в качестве средства платежа.

– прямо или косвенно ограничивать покупателя (заказчика) при выборе товаров (работ, услуг).

– разбивать стоимость одной покупки или услуги на несколько частей с последующей их оплатой карточками в виде отдельных операций. Для ОТС гостиничного типа разрешается принимать плату за бронирование номера(ов) посредством платежных карточек с последующей оплатой полного срока проживания другими средствами платежа.

– принимать другие средства и (или) формы платежа для оплаты части стоимости одной покупки или услуги (например, одна часть стоимости покупки оплачена карточкой, другая часть наличными денежными средствами, за исключением ОТС гостиничного типа).

– осуществлять возврат денежных средства покупателю (заказчику) в наличной форме (полностью или частично) по ранее совершенным операциям с использованием карточек.

ОТС имеет право:

– взимать дополнительно к цене товара (работ, услуг) плату за обработку заказа и (или) доставку при условии, что данная плата также взимается в случае оплаты другими средствами платежа и (или) в другой форме (например, оплата наличными денежными средствами).

Требования, предъявляемые к интернет-ресурсу

1. Интернет-ресурс должен иметь следующие разделы:
 - а) Информация об ОТС:
 - для юридических лиц:
 - наименование (фирменное наименование) юридического лица;
 - наименование интернет-ресурса, если такое наименование не совпадает с наименованием (фирменным наименованием) юридического лица;
 - юридический и почтовый адрес (адрес не может быть до востребования);
 - контактные телефоны и e-mail;
 - для индивидуальных предпринимателей:
 - фамилия, имя, отчество;
 - наименование интернет-ресурса (при наличии такого наименования), а также режим работы;
 - место жительства и почтовый адрес (адрес не может быть до востребования);
 - информация о государственной регистрации и наименовании органа, осуществившего государственную регистрацию;
 - контактные телефоны и e-mail.
 - б) Информация о специальных разрешениях (лицензиях), выданных ОТС:
 - номер специального разрешения (лицензия) и срок действия;
 - государственный орган или организация, выдавший(ая) специальное разрешение (лицензию), в случае если вид деятельности, осуществляемый ОТС, подлежит лицензированию;
 - изображение специального разрешения (лицензия), доступное в интернет-ресурсе для просмотра покупателям (например, в формате GIF или JPG).
 - в) Информация о товарах (работах, услугах), указанных ОТС при подключении интернет-ресурса к системе интернет-платежей, должна соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь.
2. На сайте ОТС должна присутствовать следующая информация:
 - информация о процедуре возврата денежных средств, предоставления взаимозаменяемых товаров (работ, услуг), обмена товаров (работ, услуг) и т.п. при отказе покупателя от товаров (работ, услуг). В случае отсутствия указанных процедур необходимо явно указать об этом в интернет-ресурсе;
 - информация о безопасности платежей, включая указание следующего:
 - в случае оплаты покупатель (заказчик) будет переадресовываться на авторизационные страницы для последующего ввода реквизитов карточек, а в случае возможности, для осуществления аутентификации держателя карточки с использованием методов Verified By Visa и (или) MasterCard SecureCode, Интернет Пароль БЕЛКАРТ;
 - доступ к авторизационным страницам осуществляется с использованием протокола, обеспечивающего безопасную передачу данных в Интернете (SSL).

Важно:

При изменении или дополнении видов товаров (работ, услуг) в интернет-ресурсе,

отличных от продаваемых видов товаров (работ, услуг) на момент подключения интернет-ресурса к системе интернет-платежей, ОТС обязана уведомить об этом Банк не менее чем за 14 рабочих дней до даты изменения или дополнения официальным письмом с обязательной отправкой по электронной почте или факсу. В случае применения к Банку санкций платежных систем вследствие невыполнения ОТС данного обязательства ОТС обязана возместить БАНКУ затраты в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения официального письма с требованием об оплате.

3. Интернет-ресурс не должен:

предоставлять товары (работы, услуги) следующего направления:

- запрещенные к реализации действующим законодательством Республики Беларусь;
- развлечения «для взрослых» («Adult Entertainment», секс-шоп, женский и мужской эскорт);
- оскорбительные выражения и предложения, нецензурные высказывания;
- порнографические материалы, включая детскую порнографию;
- рекламу интимных услуг;
- ссылок или баннеров подозрительных веб-сайтов (например, веб-сайтов «для взрослых» и т.п.).

Располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга.

Главная страница сайта, страницы, где осуществляется выбор товаров (работ, услуг), а также выбор способа платежа должны соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь и платежных систем, предъявляемым к информационному наполнению страниц интернет-ресурсов.

4. Дополнительные требования:

веб-страницы интернет-ресурса должны находиться под единым доменным именем; веб-страницы интернет-ресурса не должны иметь явные или скрытые ссылки на другие интернет-ресурсы;

доменное имя Интернет-ресурса зарегистрировано в БелГИЭ;

на сайте Интернет-ресурса должны быть логотипы платежных систем, чьи карты принимаются к оплате, и их методов верификации пользователя;

сайт должен иметь белорусский хостинг, за исключением ОТС, к которым в соответствии с законодательством это требование не предъявляется;

ОТС, работающей в сфере игорного бизнеса (включая ставки на мероприятия и пари), необходимо разместить на веб-сайте Интернет-ресурса следующую информацию:

– «игорный бизнес через Интернет может являться незаконным с точки зрения юрисдикции страны, в которой Вы находитесь. Если это так, Вы не можете совершить операцию с использованием Вашей Карточки» («The statement «Internet Gambling» may be illegal in the jurisdiction in which you are located. If so, you are not authorized to use your payment card to complete this transaction»);

– заявление о том, что владелец Карточки несёт ответственность за невыполнение законов своей страны относительно игр на деньги в Интернете (Cardholder's responsibility to know the laws concerning online gambling in his country of domicile);

– заявление о том, что пользоваться услугами данного Интернет-ресурса могут только люди старше 18 лет;

– правила игры (игр), ставок;

– порядок выплаты выигрышей (выплата выигрышей на Карточку запрещена);

– правила возврата по совершенным операциям оплаты с использованием Карточек;

– Заявление о том, что держателю Карточки рекомендуется сохранять копии записей о совершенных операциях;

Интернет-ресурс должен быть зарегистрирован в торговом реестре Республики Беларусь (в случаях, предусмотренных для интернет-ресурсов законодательством Республики Беларусь);

не допускается размещение сайта Интернет-ресурса на бесплатных сервисах, предлагающих доменные имена третьего уровня.

Критерии остановки Интернет-ресурса ОТС в АПК

1. После уведомления ОТС о не выполнении требований, предъявляемых к ней согласно настоящему Договору, ОТС в указанный в уведомлении срок не начала выполнять указанные требования.

2. После уведомления ОТС о несоответствии интернет-ресурса предъявляемым к нему требованиям согласно настоящему Договору ОТС в указанный срок не устранила указанные несоответствия.

3. На протяжении 30 (тридцати) дней (включительно) в интернет-ресурсе не зафиксировано ни одной оплаты товаров (работ, услуг) в Интернете.

4. На протяжении 30 (тридцати) дней (включительно) зафиксировано превышение установленного для интернет-ресурса максимального значения возвратов оплаты в Интернете (refund), которое:

5. - определяется индивидуально для каждой ОТС и интернет-ресурсе (в штуках или процентах по отношению к общему числу совершенных операций с использованием карточек в интернет-магазине за указанный период).

6. В рамках календарного месяца для интернет-магазина зафиксировано превышение максимальных значений, связанных с возвратами оплаты товаров (работ, услуг) в Интернете (chargeback), в следующем разрезе оснований для возврата:

– возвраты вследствие нарушения установленных правил, а также признания платежными системами совершенных операций с карточками в Интернете ошибочными и (или) задвоенными, в отношении которых выполняются все следующие условия:

- число указанных возвратов в разрезе хотя бы одной платежной системы за период составило более 3 (трех);

- отношение числа указанных возвратов за период к числу совершенных оплат товаров (работ, услуг) в разрезе хотя бы одной платежной системы в Интернете за период больше или равно 0,8 процентам;

– возвраты вследствие признания совершенных оплат товаров (работ, услуг) в Интернете оспоренными, в отношении которых выполняются все следующие условия:

- число указанных возвратов за период составило более 3 (трех) в разрезе хотя бы одной платежной системы;

- сумма оплат товаров (работ, услуг) в Интернете по интернет-ресурсу в разрезе хотя бы одной платежной системы за период составила более 3000 (трех тысяч) долларов США по курсу Национального банка Республики Беларусь на момент расчета;

- отношение числа указанных возвратов за период к числу оплат товаров (работ, услуг) в разрезе хотя бы одной платежной системы в Интернете в интернет-ресурсе за период больше или равно 0,8 процентам.

7. В отношении заданной ОТС возникла задолженность перед БАНКОМ и (или) провайдером системы интернет-платежей, не погашенная в течение 10 (десяти) дней (включительно) с момента ее возникновения.

8. Банк имеет право в одностороннем порядке принять решение об остановке работы интернет-ресурса ОТС от системы интернет-платежей, уведомив ОТС в течение дня отключения.

Критерии отключения интернет-ресурса ОТС в АПК

1. В отношении ОТС и (или) интернет-ресурса ОТС зафиксировано 2 (два) и более случаев:
 - не выполнения требований, предъявляемых к ОТС согласно настоящему Договору;
 - несоответствия требованиям, предъявляемым к интернет-ресурсам согласно настоящему Договору.
2. В рамках календарного года зафиксировано 2 (два) и более случаев отсутствия в интернет-магазине на протяжении 30 (тридцати) дней (включительно) оплат товаров (работ, услуг) в Интернете.
3. При использовании ОТС технологий приема платежей в интернет-ресурсе по банковским платежным карточкам, не согласованных с Банком.
4. В рамках календарного года зафиксировано 1 и более случаев превышения максимальных значений, связанных с возвратами оплаты товаров (работ, услуг) в Интернете (chargeback), в следующем разрезе оснований для возврата:
 - возвраты вследствие нарушения установленных правил, а также признания платежными системами совершенных операций с карточками в Интернет ошибочными и (или) сдублированными, в отношении которых выполняются все следующие условия:
 - число указанных возвратов в разрезе хотя бы одной платежной системы за календарный месяц составило более 3(трех);
 - отношение числа указанных возвратов за период к числу совершенных оплат товаров (работ, услуг) в Интернете за календарный месяц больше или равно 0,8 процентов в разрезе хотя бы одной платежной системы;
 - возвраты вследствие признания совершенных оплат товаров (работ, услуг) в Интернет оспоренными, в отношении которых выполняются все следующие условия:
 - число указанных возвратов в разрезе хотя бы одной платежной системы за календарный месяц составило более 3(трех);
 - сумма оплат товаров (работ, услуг) в Интернете по интернет-магазину за календарный месяц в разрезе хотя бы одной платежной системы составила более 3000 (трех тысяч) долларов США по курсу Национального банка Республики Беларусь на момент расчета;
 - отношение числа указанных возвратов за период к числу совершенных оплат товаров (работ, услуг) в разрезе хотя бы одной платежной системы в Интернете в интернет-ресурсе за календарный месяц больше или равно 0,8 процентам.
5. Зафиксирован 1 (один) случай наложения на Банк штрафов со стороны платежных систем и (или) провайдером системы интернет-платежей по вине ОТС.
6. Зафиксирован 1 (один) и более случаев возникновения у ОТС задолженности перед Банком и (или) провайдером системы интернет-платежей, не погашенной в течение 10 (десяти) дней (включительно) с момента ее возникновения.
7. В рамках ОТС возникла задолженность перед Банком и (или) провайдером системы интернет-платежей, не погашенная в течение 30 (тридцати) дней (включительно) с момента ее возникновения.

8. Банк имеет право в одностороннем порядке принять решение об отключении интернет-магазина ОТС от системы интернет-платежей, уведомив ОТС в течение дня отключения.