Приложение 8

к Условиям эквайрингового обслуживания

клиентов АО «Россельхозбанк» (торговый эквайринг)

(приказ АО «Россельхозбанк» от 18.07.2024 № 1198-ОД)

**Условия эквайрингового обслуживания клиентов АО «Россельхозбанк» (торговый эквайринг) в рамках Дополнительной услуги «Преавторизация»**

1. **Термины и определения**

**Договор** – действующий Договор эквайринга, заключенный с Клиентом;

**Завершение «Преавторизации»** – операция, проведенная с использованием электронного терминала не позднее, чем через 25 (двадцать пять) календарных дней (включительно) после проведения операции «Преавторизация». Операция проводится при окончательных расчетах держателя с Клиентом и является основанием для возмещения денежных средств на Счет Клиента;

**Отмена «Преавторизации»** – операция, проведенная с использованием электронного терминала, позволяющая отменить операции «Преавторизации». Проводится в день совершения операции «Преавторизация» (до проведения процедуры «Сверка итогов»);

**«Преавторизация»** – операция, проведенная по карте держателя или посредством ручного ввода реквизитов карты с использованием электронного терминала, позволяющая зарезервировать денежные средства на счете держателя, необходимые для расчета с Клиентом, на срок не более 25 (двадцати пяти) календарных дней (включительно). Данный тип операции не является основанием для возмещения денежных средств на Счет Клиента;

**Эмитент** – кредитная организация (как банковская, так и небанковская), осуществляющая выпуск (эмиссию) карт в соответствии с национальным законодательством.

Иные термины, используемые в тексте настоящих Условий эквайрингового обслуживания клиентов АО «Россельхозбанк» (торговый эквайринг) в рамках Дополнительной услуги «Преавторизация» (далее - Условия), используются в значении, указанном в Условиях эквайрингового обслуживания клиентов АО «Россельхозбанк» (торговый эквайринг) (далее – Условия эквайринга).

1. **Общие положения**

Условия устанавливают порядок взаимодействия с Клиентом, заключившим Договор, и при условии соответствия Клиента следующим требованиям:

* деятельность торговых точек Клиента не входит в категории МСС-кодов, для которых выполнение «Преавторизации» запрещено платежной системой «Мир» (в соответствии с разделом «Предварительная авторизация (Consumer-Initiated Pre-Authorization, Credential Captured)» «Стандарта платежной системы «Мир»[[1]](#footnote-0). Требования к присвоению кодов категорий торгово-сервисных предприятий (MCC)»);
* наличие безналичных оборотов по Договору в течение 3 последних полных календарных месяцев (данный критерий применяется для Клиентов, с которыми Договор действует более 3 календарных месяцев).
  1. Дополнительная услуга «Преавторизация» предоставляется после присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании подписанного заявления о присоединении к Условиям по форме Приложения 1 к Условиям, которое представляется Клиентом в Банк в двух экземплярах. Клиент считается присоединившимся к Условиям с даты акцепта (подписания) Банком заявления о присоединении к Условиям.

Банк подтверждает факт присоединения Клиента к Условиям путем передачи Клиенту экземпляра заявления о присоединении к Условиям с отметками Банка.

* 1. В соответствии с Условиями для обеспечения исполнения держателем своих обязательств перед Клиентом, Клиент на основании распоряжения держателя производит резервирование денежных средств на счете держателя в пределах предполагаемой суммы счета за товары/работы/услуги посредством проведения операции «Преавторизация». Окончательный расчет с держателем производится на основании операции «Завершение Преавторизации».
  2. Банк осуществляет Клиенту перевод денежных средств по действительным операциям «Завершение Преавторизации» в порядке и в сроки, установленные Условиями эквайринга.

1. **Обязанности сторон**
   1. **Банк обязан:**
      1. Переводить денежные средства по действительным операциям «Завершение Преавторизации» в порядке, установленном разделом 5 Условий эквайринга, совершенным посредством использования Клиентом оборудования и расходных материалов, необходимых для обслуживания платежных карт.
      2. Обеспечивать возможность круглосуточного проведения операций «Преавторизация» и «Завершение Преавторизации».
   2. **Банк имеет право:**
      1. Исключить из доступных операций на электронном терминале операции «Преавторизация» и «Завершение Преавторизации», письменно уведомив Клиента не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты отключения операций.
      2. В одностороннем порядке вносить изменения в Приложения к Условиям и Инструктивные материалы Банка в соответствии с Условиями эквайринга.
   3. **Клиент обязан:**
      1. Проводить операции «Преавторизация» и «Завершение Преавторизации» в строгом соответствии с требованиями Условий и Инструктивными материалами Банка.
      2. До проведения операции «Преавторизация» уведомлять держателя о том, что сумма операции резервируется на счете держателя.
      3. Проводить операцию «Завершение Преавторизации» только после операции «Преавторизация».
      4. Проводить операцию «Завершение Преавторизации» по той же платежной карте, по которой была проведена операция «Преавторизация».
      5. Проводить операцию «Завершение Преавторизации» на сумму, равную сумме операции «Преавторизация», либо меньшую.
      6. Проводить операцию «Завершение Преавторизации» не позднее 25 (двадцати пяти) календарных дней (включительно) от даты операции «Преавторизация».
      7. Обеспечивать наличие и хранение в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты проведения операции «Завершение Преавторизации» копии страниц документа, удостоверяющего личность держателя /клиента торговой точки (если отличается от фамилии и имени держателя).
      8. В период действия услуги «Преавторизация», а также в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты ее отключения, предоставлять по требованию Банка помимо документов, указанных в п. 15.1 Условий эквайринга, документы, указанные в п.п. 3.3.7, 3.3.12 и 4.6 Условий.
      9. Проводить операцию «Отмена Преавторизации» только в день совершения операции «Преавторизация» (до проведения процедуры «Сверка итогов»). В иных случаях зарезервированные денежные средства на счете платежной карты держателя будут разблокированы по истечении срока, установленного правилами платежных систем и условиями договора о выпуске и обслуживании карты, заключенным держателем с Эмитентом.
      10. В случае отказа держателя от товаров/работ/услуг в день совершения операции «Преавторизация», провести на электронном терминале операцию «Отмена Превторизации» (в соответствии с п. 3.3.9 Условий), уведомив держателя по электронной почте с указанием номера аннулирования товаров/работ/услуг не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента проведения операции «Отмена Преавторизации».
      11. В случае отказа держателя от товаров/работ/услуг в дни, следующие за днем совершения операции «Преавторизация» (после проведения процедуры «Сверка итогов») сообщить держателю номер аннулирования товаров/работ/услуг. Зарезервированные денежные средства на счете держателя будут разблокированы по истечении срока, установленного правилами платежных систем и в соответствии с условиями договора о выпуске и обслуживании карты, заключенного держателем с Эмитентом.
      12. При проведении операции «Завершение Превторизации» оформлять Квитанции электронного терминала, а также документ в произвольном виде на бумажном носителе, содержащий следующую информацию: фамилию и имя держателя; фамилию и имя клиента торговой точки (если отличается от фамилии и имени держателя); детализацию счета, включая размер налогов. В случае проведения операции «Завершение Преавторизации» в присутствии держателя, данный документ в обязательном порядке должен быть подписан держателем.
      13. Обеспечить безусловное выполнение персоналом Клиента требований Условий и Инструктивных материалов Банка.
      14. Принимать на себя все риски и расходы, связанные с возможным опротестованием держателем операции оплаты товаров/работ/услуг в случае возникновения разногласий и отказов держателя от оплаты штрафа за нарушение условий отмены товаров/работ/услуг.
   4. Клиент должен выполнять все применимые к нему требования стандарта «Payment Card Industry Data Security Standard», в том числе, при необходимости, заполнять анкету самооценки. Требования Стандарта PCI DSS, размещены на сайте в сети интернет https://www.pcisecuritystandards.org/merchants. Клиент обязуется обеспечивать безопасность данных держателей, которые он хранит, обрабатывает или передает, в той мере, в которой он может воздействовать на их безопасность.
2. **Особенности проведения операции без предъявления карты**
   1. На основании распоряжения держателя Клиент может проводить операции «Преавторизация» и «Завершение Преавторизации» в отсутствие держателя, используя реквизиты карты, полученные от держателя.
   2. Выполнение любой операции Клиентом в отсутствие держателя без предъявления карты должно быть обосновано и подтверждаться соответствующим распоряжением держателя.
   3. Клиент при получении от держателя распоряжения держателя на выполнение операции обязан подтвердить держателю предоставление товаров/работ/услуг и предоставить описание процедуры отказа от предоставления товаров/работ/услуг.
   4. В случае проведения операций «Преавторизация» и «Завершение Преавторизации» без предъявления карты, Клиент в обязательном порядке должен обеспечить хранение распоряжения на предоставление товаров/работ/услуг в срок не менее 3-х лет с даты совершения операции и передавать их копии в документированном виде в Банк по его запросу в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.
   5. При проведении операций «Преавторизация» и «Завершение Преавторизации» без предъявления карты, Клиент также обеспечивает оформление в произвольной форме и хранение в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней следующей информации и документов: документы, подтверждающие предоставление товаров/работ/услуг, фамилию, имя, отчество (если имеется) и адрес держателя, фамилию, имя и отчество (если имеется) клиента торговой точки и его контактный телефон, номер и срок действия карты, распоряжение держателя на выполнение операции, а также квитанции электронного терминала по операциям «Преавторизация» и «Завершение Преавторизации».
   6. При необходимости отмены предоставления товаров/работ/услуг, указанных в распоряжении держателя, в рамках договоренности с держателем, Клиент отменяет предоставление товаров/работ/услуг, письменно уведомив держателя по электронной почте с указанием «кода отмены предоставления товаров/работ/услуг» и условий отмены предоставления товаров/работ/услуг. В случае если отмена предоставления товаров/работ/услуг проводится в день совершения операции «Преавторизация» (до проведения процедуры «Сверка итогов»), Клиент проводит на электронном терминале операцию «Отмена Преавторизации». В случае отмены предоставления товаров/работ/услуг в день, отличный от дня проведения операции «Преавторизация», денежные средства на счете держателя будут разблокированы в соответствии с п. 3.3.11 Условий.
   7. На основании договоренности между Клиентом и держателем, Клиент имеет право провести операцию «Завершение Преавторизации» на сумму штрафных санкций (штрафы, неустойки и прочее), письменно/в документированном виде уведомив держателя по электронной почте с указанием суммы штрафных санкций и условий отмены предоставления товаров/работ/услуг.
   8. Передача персональных данных держателя в устной форме по телефону не допускается.
3. **Порядок расчетов**
   1. Порядок расчетов по действительным операциям «Завершение Превторизации» соответствуют разделу 5 Условий эквайринга. При этом расчеты по действительным операциям «Завершение Преавторизации» осуществляются аналогично расчетам по операциям «Операция оплаты».
   2. Урегулирование нештатных ситуаций производится в соответствии с разделом 7 Условий эквайринга. При необходимости отмены операции либо обработки операции для урегулирования нештатных ситуаций оформляются соответствующие заявки по форме Приложений 3, 4 к Условиям эквайринга, в строке «Операция»/ «Операции» соответственно вместо «Операция оплата» указывается: «Завершение Преавторизации».
4. **Недействительные операции**
   1. Операция «Завершение Преавторизации» признается недействительной:
      1. В ходе ее проведения допущены нарушения Условий;
      2. Во всех случаях, указанных в разделе 8 Условий эквайринга.
5. **Ответственность сторон**
   1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом Условий, Банк имеет право потребовать исполнения принятых Клиентом на себя обязательств, а также возмещения причиненных Банку убытков.
   2. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и держателями во всех случаях, когда такие споры не относятся к предмету Условий, а также по спорам в отношении товаров/работ/услуг, оплаченных с использованием платежных карт в отсутствие держателя.
   3. Клиент полностью несет ответственность, в том числе полную финансовую ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением Условий и Приложений к нему, Инструктивных материалов, предоставленных Банком.
6. **Срок действия Дополнительной услуги «Преавторизация» и порядок ее отключения**
   1. Услуга «Преавторизация» действует в течение всего срока действия Договора либо до его расторжения Сторонами.
   2. Клиент имеет право в одностороннем порядке отказаться от Дополнительной услуги «Преавторизация» путем предоставления в Банк Заявления об отключении Дополнительной услуги «Преавторизация» (по форме Приложения 2 к Условиям) за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты отказа.
   3. Во всем остальном, что не предусмотрено Условиями, стороны руководствуются Условиями эквайринга.

Приложение 1

к Условиям эквайрингового обслуживания клиентов АО «Россельхозбанк» (торговый эквайринг) в рамках Дополнительной услуги «Преавторизация»

**Заявление о присоединении к Условиям эквайрингового обслуживания**

**клиентов АО «Россельхозбанк» (торговый эквайринг)**

**в рамках Дополнительной услуги «Преавторизация»   
к Договору эквайринга   
от \_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ИНФОРМАЦИЯ О ТОРГОВОЙ ТОЧКЕ[[2]](#footnote-1)** | | | |
| **№** | **Номер торговой точки** | **Наименование торговой точки** | |
| **1.** |  |  | |
| **2.** |  |  | |
| В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, полностью и безусловно заявляем/заявляю о присоединении к Условиями эквайрингового обслуживания клиентов АО «Россельхозбанк» (торговый эквайринг) в рамках Дополнительной услуги «Преавторизация» (далее - Условия) в рамках Договора эквайринга, заключенного между Банком и Клиентом и обязуемся/обязуюсь соблюдать требования Дополнительной услуги со дня принятия настоящего Заявления Банком.  Настоящим подтверждаю, что:  ☐ я ознакомлен и согласен с Условиями, действующих на дату подписания настоящего Заявления, их содержание полностью понятно. | | | |
| **КЛИЕНТ** | | | **ОТМЕТКИ БАНКА** |
| Дата подачи заявления: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_\_ г. | | | Принято Банком «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_\_ г. |
| Подпись: /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | | | Подпись: /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

Приложение 2

к Условиям эквайрингового обслуживания клиентов   
АО «Россельхозбанк» (торговый эквайринг) в рамках дополнительной услуги операции «Преавторизация»

**Заявление об отключении Дополнительной услуги «Преавторизация» в АО «Россельхозбанк к Договору эквайринга**

**от \_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ИНФОРМАЦИЯ О ТОРГОВОЙ ТОЧКЕ[[3]](#footnote-2)** | | | |
| **№** | **Номер торговой точки** | **Наименование торговой точки** | |
| **1.** |  |  | |
| **2.** |  |  | |
| Настоящим подтверждаю, что я:  ☐ выражаю свое согласие на отключение Дополнительной услуги «Преавторизация».  ☐ ознакомлен и согласен со сроками предоставления Заявления об отключении Дополнительной услуги «Преавторизация» в соответствии с Условиями эквайрингового обслуживания клиентов АО «Россельхозбанк» (торговый эквайринг) в рамках Дополнительной услуги «Преавторизация» и отключением Дополнительной услуги. | | | |
| **КЛИЕНТ** | | | **ОТМЕТКИ БАНКА** |
| Дата подачи заявление: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_\_ г. | | | Принято Банком «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_\_ г. |
| Подпись: /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | | | Подпись: /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |



1. Размещен на официальном сайте АО «НСПК» https://www.nspk.ru. [↑](#footnote-ref-0)
2. При наличии у Клиента нескольких торговых точек - данные раздела заполняются для каждой торговой точки. [↑](#footnote-ref-1)
3. При наличии у Клиента нескольких торговых точек - данные раздела заполняются для каждой торговой точки. [↑](#footnote-ref-2)