

Які маю обов'язки?

3.2.1. Здійснювати перевірку платіжного засобу на наявність та дійсність реквізитів та елементів захисту.

3.2.2. Приймати до оплати платіжні засоби усіх видів, що наведені в п. 2.3. Виконувати установлені вимоги з товарно-касового обліку при оформленні операцій з використанням платіжних засобів. Перевіряти відповідність суми, зазначеної в чеку реєстратора розрахункових операцій/ товарному чеку, та суми в чеку POS-термінала.

3.2.3. При проведенні операції дотримуватися вимог цих Умов та правил, порядку роботи з платіжними засобами, який викладено в Інструкції, що надана Банком Клієнту, дотримуватись вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

3.2.4. Забезпечити конфіденційність та нерозголошення інформації про операції по платіжних засобах Платників та їхніх персональних даних по операціях, що проводяться в торгово-сервісній мережі у Клієнта. Не копіювати платіжні засоби чи їх реквізити та не вносити повних номерів платіжних засобів до облікових книг, електронних баз, комп'ютерних програм та не використовувати їх повний номер в кореспонденції/електронній пошті (номери платіжних засобів повинні бути приховані наступним чином: 0000 00XX XXX 0000, де 0-відповідна цифра картки, X- прихована цифра картки). Не збирати реквізитів платіжних засобів Платників, крім тих, які відображені на чеку POS-термінала, підписаному Платником.

3.2.5. Проводити операції за допомогою платіжних засобів тільки у присутності Платника, якщо інше не передбачено правилами Платіжних систем для окремих видів операцій.

3.2.6. Забезпечити належні умови експлуатації та збереження устаткування, витратних та інформаційних матеріалів, наданих Банком. У випадку виникнення несправностей устаткування сповістити Банк в момент їх виявлення.

3.2.7. Забезпечити доступ до устаткування Банку по обслуговуванню платіжних засобів тільки касирам, які ознайомились з Інструкцією. У випадку зміни списку касирів, зазначених в Акті(-ах), протягом 5 днів сповістити про це Банк та організувати позачерговий інструктаж касирів Клієнта щодо обслуговування Платників та заходів безпеки при обслуговуванні платіжних засобів згідно з Інструкцією.

3.2.8. Забезпечити доступ до устаткування, у разі виникнення такої необхідності (здійснення поточного ремонту, перепрограмування POS-термінала, при періодичній перевірці устаткування службою безпеки Банку тощо), тільки працівникам Банку / сервісній компанії, обраній Банком, при пред'явленні ними відповідного службового посвідчення. Візит працівників Банку (крім працівників Банку в разі проведення планових перевірок в торгово-сервісній мережі Клієнта)

/ сервісної компанії, обраної Банком, повинен бути попередньо погоджений Банком з Клієнтом.

3.2.9. Використовувати надане Банком устаткування відповідно до Інструкції касира по роботі з термінальним обладнанням, виданої Банком. Не передавати устаткування та видаткові матеріали, одержані від Банку, третім особам. Без письмової згоди Банку не ознайомлювати третіх осіб з умовами цього Договору або додатків до нього, Інструкції, наданої Банком, конструкцією устаткування, його технічними характеристиками, а також не вносити яких-небудь змін зокрема шляхом модернізації у встановлене Банком устаткування.

3.2.10. Повернути одержане в Банку устаткування, що є власністю Банку, протягом 1 (одного) банківського дня після надсилання Банком Клієнту або Клієнтом до Банку письмового повідомлення про бажання розірвати цей Договір.

3.2.11. Не допускати перевищення ціни товару (послуги) при безготівковій оплаті їх за допомогою платіжних засобів по відношенню до їхньої ціни при оплаті за готівкові кошти; не застосовувати додаткових комісій при здійсненні безготівкових операцій. У разі встановлення факту перевищення ціни, в безумовному порядку повернути Платнику суму націнки або додаткової комісії на той самий рахунок, з якого виконувалася оплата платіжного засобу.

3.2.12. Зберігати чеки (POS-термінальні/Фіскальні/ Електронні) протягом 2 (двох) років з моменту здійснення операцій, в умовах, що забезпечують їх схоронність. Будь-яке пошкодження чеку (пробиття, скріплення, і т.п.), що призводить до неможливості визначити обов'язкові реквізити, зазначені на чеку, не припускається.

3.2.13. Не допускати дроблення однієї операції, сума якої перевищує ліміт Клієнта, на декілька операцій (нижче за ліміт Клієнта) з метою уникнення процедури верифікації. У випадку, якщо держатель платіжного засобу протягом календарної доби виконує більше однієї операції на одній торговій точці торгово-сервісної мережі Клієнта по одному й тому ж POS-терміналу, касир зобов'язаний провести процедуру верифікації згідно з Інструкцією, наданою Банком.

3.2.14. Протягом 2 (двох) робочих днів, на запит Банку, надавати завірені копії документів, які підтверджують факт проведення операції: копії чеків POS-терміналу, копії документів товарно-касового обліку (чеків реєстраторів розрахункових операцій, записів з товарно-касової книги та інші необхідні документи). На чеку POS-терміналу повинні чітко читатися всі реквізити.

3.2.15. Контролювати надходження платежів за власними операціями і, у разі виявлення заборгованості між сторонами, негайно проінформувати про це Банк.

3.2.16. Письмово сповіщати Банк про зміну реквізитів для відшкодування коштів за операціями шляхом підписання Заяви Клієнта. Зміни набувають чинності протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Банком від Клієнта Заяви.

3.2.17. Інформувати Банк про зміну найменування, місця розташування, профілю діяльності, реорганізації або ліквідації підприємства, зміни списку торгово-

сервісної мережі та контактних осіб Клієнта не пізніше, ніж через 10 (десять) днів з дня настання таких змін.

3.2.18. Забезпечити конфіденційність та унеможливити спостереження третіх осіб у тому числі касирів за введенням PIN-коду при його введенні на клавіатурі POS-терміналу Платником. POS-термінал повинен бути доступним для Платника під час введення PIN-коду та для огляду на предмет виявлення сторонніх пристроїв на POS-терміналі чи в безпосередній близькості від нього. У разі наявності в приміщенні, де використовується POS-термінал, камери відеоспостереження, заборонено її фокусування на клавіатурі POS-терміналу. PIN-код платіжного засобу повинен вводити безпосередньо держатель платіжного засобу.

3.2.19. Забезпечити захист інформації про Платника, дотримуючись наступних стандартів:

- встановлення часового ліміту для сеансу;
- не надавати доступ Платнику до секретної інформації, якщо Платник помилився три рази під час спроби реєстрації;
- встановлення засобів безпеки для запобігання доступу до паролів Платника без Авторизації;
- надання повноважень для відновлення пароля;
- випуск тимчасових паролів;
- гарантування доступу до інформації Платника тільки авторизованим Платникам;
- не зберігати у своїх системах повний номер, термін дії та інші реквізити платіжного засобу, необхідні для здійснення оплати, після завершення процесу Авторизації за Операцією з платіжним засобом.
- дотримуватись вимог Платіжних систем та чинного стандарту PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) по відношенню до даних платіжних засобів та Платників.

3.2.20. При встановленні факту, що особа, яка використовує платіжний засіб, не її держателем, спробі використовувати підроблений або недійсний платіжний засіб, а також у випадку, якщо при верифікації одержане повідомлення на вилучення платіжного засобу, вживати заходи щодо вилучення платіжного засобу та передачі його до Банку протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту вилучення, якщо такі дії не несуть загрози особистій безпеці касира та оточуючих.

3.2.21. У кінці кожного робочого дня або кожної робочої зміни формувати щоденний електронний звіт, здійснюючи операцію завершення дня на POS-терміналі.

3.2.22. Розміщувати при вході, в місцях розрахунку за допомогою платіжних засобів в приміщеннях власної торгово-сервісної мережі інформаційні наклейки, надані Банком, з логотипами платіжних систем (типів платіжних засобів),

вказаних в п. 2.3, а також зняти та знищити всі ці наклейки при розірванні цього Договору.

3.2.23. Негайно проінформувати Банк про виникнення обставин, що перешкоджають виконанню умов цього Договору.

3.2.24. Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) (контролера(-ів)), який(-і) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) (контролера(-ів))); аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші, передбачені законодавством, документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.2.25. Не надавати даних про Платника не уповноваженим особам.

3.2.26. Не займатися виготовленням/розповсюдженням дитячої порнографії, товарів, що пропагують зоофільні відносини, насильство та ненависть, продажем зброї, копій оригінальних продуктів, що виконані стороннім виробником без відповідної ліцензії від оригінального виробника, ескорт-послуг та послуг іншого сексуального характеру, наркотичних та психотропних препаратів, в тому числі, але не виключно так званих дизайнерських наркотиків, «спайсів», «солей для ванн» тощо, нелегальним постачанням та продажем рецептурних лікарських засобів, біологічно-активних добавок, продажем алкоголю та тютюнових виробів особам, які не досягли 18 років, та іншими видами діяльності, які заборонені чинним законодавством України.

3.2.27. В разі технічної несправності POS-терміналу встановити на вході в торгову площадку відповідне інформаційне повідомлення про тимчасове призупинення оплати за допомогою платіжного засобу та повідомити про це Банк.

3.2.28. Не вимагати від Платника підпису на чеку POS-терміналу, якщо Платник увів PIN-код у процесі здійснення операції.

3.2.29. Повернути грошові кошти Платнику, в разі повернення товару/невиконання послуги/робіт, виключно на рахунок Платника, з якого раніше була здійснена оплата за даний товар/послугу/роботу тощо. Заборонено повертати грошові кошти готівкою, якщо оплата за відповідний товар/послугу/роботу була здійснена за допомогою платіжного засобу.

3.2.30. Відшкодовувати додаткові витрати Банку, пов'язані із обробкою та супроводженням процесинговим центром та міжнародних платіжних систем запитів стосовно спірних транзакцій.