

Условия услуги интернет-эквайринга ЗАО «Америабанк»

Утверждено решением Директората N 03/24/18 от 05.09.2022

Текущая редакция была утверждена решением Директората N 01/105/22 от 16.08.2022г.

В силе с нижеуказанной даты.

1. Условия услуги интернет-эквайринга (Условия) ЗАО «Америабанк» (далее - Банк) устанавливают взаимоотношения между торгово-сервисным объектом-резидентом (далее - Торговый объект), пользующимся услугой приема карт в качестве платежного инструмента посредством веб-страницы или мобильного приложения (далее - Услуга Интернет эквайринга или Услуга) и Банком, предоставляющим Услугу интернет-эквайринга (Торговый объект и Банк вместе далее - Стороны).
2. Банк предоставляет Торговому объекту Услугу интернет-эквайринга на основании заявки-договора (далее «Заявка-договор»), представленного Торговым объектом в Банк по типовой форме Банка и предусмотренных им условий. Согласно Заявке-договору Торговый объект принимает Условия и подтверждает их принятие.
3. Правовые отношения между Сторонами возникают/входят в силу с момента получения и принятия акцепта Клиента (Заявки-договора) Банком, который с данного момента, вместе с Условиями и Тарифами Банка для корпоративных клиентов¹ (далее - Тарифы) считается договором (далее - Договор), заключенным между Сторонами.
4. Поручение Торгового объекта о внесении дальнейших изменений в условия Услуги, указанное непосредственно в Заявке-договоре, может быть представлено в Банк в установленной Банком форме. Банк рассматривает, утверждает или отклоняет поручение Торгового объекта согласно законодательству РА, правилам платежных систем и/или в порядке и сроках, предусмотренных внутренними правовыми актами Банка. После вступления данных изменений в силу, все предыдущие поручения в связи с данным условием, считаются утратившими силу. В контексте настоящих Условий все поручения, представляемые в связи с Заявкой-договором, и отмеченные условия включают все будущие изменения и дополнения.
5. Условия и Тарифы определяются и могут быть в одностороннем порядке изменены Банком. Условия размещаются на территории Банка и публикуются на веб-странице Банка. Банк уведомляет Торговый объект об изменениях в Условиях и Тарифах до вступления данных изменений в силу, путем передачи новых условий Торговому объекту лично на территории Банка, размещения данных условий на веб-странице Банка, о также отправляя их методом коммуникации, установленным для отправки уведомлений Торговому объекту. Банк вправе изменить размер комиссии за сделки, осуществляемые посредством Услуги интернет-эквайринга, в одностороннем порядке, предварительно уведомив об этом Торговый объект в порядке, предусмотренном данными условиями.
6. Торговый объект поручает Банку отправлять уведомления, материалы/документы, связанные с услугами, предоставляемыми в рамках данных Условий, информацию об изменении Условий, а также прочую информацию, предусмотренную Законодательством РА (далее по отдельности или все вместе - уведомление), на электронный адрес Торгового объекта, предоставленного последним Банку, или отправлять/размещать их в соответствующем разделе системы «Онлайн/Мобайл Банкинг» Торгового объекта². При отсутствии электронных способов коммуникации (если Торговый объект не предоставил электронные адреса Банку), Банк при возможности может отправить SMS-уведомление на номер телефона, предоставленного Торговым объектом. При этом, после уведомления клиента одним из указанных способов, Банк не обязан уведомлять клиента также другими альтернативными способами, независимо от того, получил клиент уведомление или нет.
7. После отправки уведомления Банком, Торговый объект считается надлежащим образом уведомленным, вне зависимости от фактической даты получения уведомления. В случае, если уведомление вручается лично, Торговый объект считается уведомленным надлежащим образом, отказываясь при этом от дополнительного уведомления иным способом, предусмотренным Условиями.
8. Торговый объект не должен осуществлять сделки, которые запрещены или являются незаконными согласно законодательству РА и правилам платежных систем. При обнаружении таких сделок, на Торговый объект может быть наложен штраф, в порядке и размере, установленном платежной системой. При этом, штраф может быть отменен или применен частично, если Торговый объект устраняет проблему до получения уведомления о нарушении от платежной системы.
9. Условия, установленные в настоящем документе для веб-страницы Торгового объекта, распространяются так же на мобильное приложение Торгового объекта, если иное не предусмотрено соответствующим положением данных Условий.

¹ Тарифы ЗАО «Америабанк» для корпоративных клиентов (12CIB/11RBD PL 72-01-02, утверждены решением Директората Банка # 03/11/15 от 20.05.2015) Ссылка: <https://ameriabank.am/useful-links>

² Способ уведомления, указанный в данном пункте, применяется вне зависимости от того, какой метод коммуникации указан Торговым объектом в Инструкции по коммуникации между Банком и клиентом.

10. Торговый объект обязуется создать и использовать модуль для приема платежей с карт на своем вебсайте в порядке, согласованном с Банком
11. В целях защиты данных держателя карты и данных о транзакциях, транзакции в Торговом объекте должны осуществляться в соответствии со стандартом безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS) и другими требованиями к защите данных платежных систем.
12. Торговый объект обязан незамедлительно сообщить Банку о любой реальной возможности получения третьей стороной (включая лиц, предоставляющих услуги Торговому объекту), доступа к данным держателя карты и/или их использования. Такая возможность должна быть предварительно согласована третьей стороной с Банком и должна соответствовать правилам, установленным законодательством РА и платежными системами. Торговый объект обязуется удостовериться в том, что третья сторона, предоставляющая услуги Торговому объекту, которая получает доступ к данным держателя карты и данным транзакций, соответствует стандарту PCI DSS и другим требованиям к защите данных платежных систем.
13. Торговый объект несет все расходы, связанные с разработкой и управлением вебсайта и обязуется принимать карточные платежи только согласно методу, соответствующему специальным требованиям, установленным Банком и процессинговым центром (далее - Процессинговый центр), обслуживающим Банк.
14. В ходе правоотношений с Торговым объектом в соответствии с настоящими Условиями, Банк вправе осуществлять мониторинг карточных транзакций и соответствия вебсайта установленным требованиям согласно требованиям платежных систем и внутренних правовых актов Банка.
15. Торговый объект обязуется хранить подробную информацию о карточных транзакциях (электронные квитанции и прочие документы), в течение 3 (Три) лет со дня совершения сделки и по первому же требованию Банка в течение 3 (Три) банковских дней представить данные сведения Банку.
16. Если Торговый объект осуществляет продажу товаров с доставкой или с возможностью самовывоза из магазина, документ, подтверждающий транзакцию должен быть составлен как минимум на английском и должен включать следующую информацию:
 - 16.1 Описание товара
 - 16.2 Адрес доставки/получения товара
 - 16.3 Дата и время доставки/получения товара
 - 16.4 Имя, фамилия получателя
 - 16.5 Подпись получателя
 - 16.6 Последние 4 цифры на банковской карте, посредством которой был осуществлен платежЕсли плательщик и получатель являются разными лицами, а также в случае проблемных транзакций, в том числе в случае предъявления Банку требования о возврате денег третьими лицами, кроме информации, указанной в данном пункте, необходимо предоставить также уведомление плательщика или документы, подтверждающие коммуникацию с последним, в которых плательщик сообщает Торговому объекту имя и/или контактные данные получателя товара.
17. Торговый объект обязуется соблюдать банковскую тайну Банка и держателя карты, ставшую известной ему в процессе приема карточных платежей согласно данным Условиям.
18. Торговый объект не уполномочен вносить изменения в компьютерные программы, нормативные документы и прочие материалы, предоставленные Банком и/или предоставлять их третьим лицам. Торговый объект обязуется пользоваться Услугой только для осуществления продаж через вебсайт, указанный в Заявке-договоре. Торговый объект не вправе предъявлять к оплате транзакции, которые являются результатом продаж, совершенных в другом торговом объекте.
19. Торговый объект обязуется немедленно уведомить Банк в случае сбоя веб-страницы или получения третьими лицами доступа к программе по управлению транзакциями. В данных случаях Торговый объект обязуется немедленно приостановить обслуживание карты до получения дальнейших инструкций от Банка.
20. Торговый объект обязуется немедленно уведомить Банк об обнаруженных сомнительных или незаконных карточных транзакциях или о наличии таких подозрений.
21. Торговый объект не вправе устанавливать дополнительные комиссии за карточные транзакции на веб-странице и/или условия, отличные от условий, установленных для других методов оплаты.
22. Торговый объект не уполномочен предоставлять держателям карт наличные денежные средства в расчетах по безналичным сделкам. В случае признания карточной транзакции недействительной и/или ее отмены, сумма транзакции зачисляется на карту исключительно безналичным способом.
23. В случае нарушения Условий Торговым объектом до расторжения Договора, в результате чего Банку (в том числе репутации или имиджу Банка) был причинен ущерб или Банк понес финансовые потери, Торговый объект обязуется выплатить Банку полную компенсацию в течение 6 (Шесть) месяцев с момента расторжения Договора, а также компенсировать другие расходы Банка в связи с устранением данного нарушения.
24. По требованию Банка Торговый объект обязуется представлять Банку информацию о товарах/услугах, продаваемых посредством вебсайта.

25. Торговый объект обязуется незамедлительно письменно уведомлять Банк о любом изменении информации о Торговом объекте, указанной в Заявке-договоре.
26. Торговый объект должен иметь документ, удостоверяющий полномочия на домен вебсайта, используемого для осуществления транзакций и домены вебсайтов, представленных Банку для осуществления транзакций. Данный документ должен быть предоставлен в Банк по первому требованию последнего.
27. Торговый объект должен предварительно письменно уведомить Банк об изменении сферы деятельности компании или адреса веб-страницы за 7 (Семь) рабочих дней до вступления изменений в силу.
28. На веб-странице должна быть представлена как минимум следующая информация:
 - 28.1 Раздел «О нас», в котором должно быть представлено общее описание Торгового объекта, информация о сфере деятельности и прочие сведения
 - 28.2 Контактные данные Торгового объекта (адрес, номера телефона, адрес электронной почты и пр.)
 - 28.3 Полное описание товаров или услуг, предлагаемых на веб-странице, в соответствии с рекламируемыми реальными данными/критериями товара/услуги
 - 28.4 Правовые ограничения (при наличии)
 - 28.5 Реальные цены и валюту (при этом указание цены в драмах РА является обязательным условием)
 - 28.6 Условия доставки, в том числе ограничения на доставку за пределами РА (при наличии)
 - 28.7 Условия возврата и возмещения стоимости товаров
 - 28.8 Политика обеспечения конфиденциальности данных клиента
 - 28.9 Критерии безопасности сайта и правила использования карточных данных
 - 28.10 условия специальных предложений (при наличии ограничений)
 - 28.11 информация о платежных системах (ArCa, Visa, MasterCard и др.), карты которых принимаются к оплате на сайте, в частности на сайте должны присутствовать как минимум цветные коммерческие символы данных систем
 - 28.12 Если сайт предлагает воспользоваться бесплатным/льготным пробным периодом, должны быть четко представлены условия и сроки его применения, в том числе, помимо прочего
 - 28.12.1 дата начала последующих периодических выплат или период, по истечении которого будут удерживаться соответствующие комиссии,
 - 28.12.2 заявление о том, что если держатель карты не отменит транзакцию до окончания бесплатного/льготного пробного периода, с карты будет снята сумма,
 - 28.12.3 основные правила отмены транзакций, в том числе шаги, которые держатель карты должен предпринять для отмены регулярного платежа,
 - 28.12.4 условия возврата и возмещения стоимости товаров,
29. Если Торговый объект предоставляет бесплатный/льготный пробный период, то не позднее чем за 2 дня до окончания этого периода Торговый объект обязан уведомить держателя карты по электронной почте о списании соответствующей суммы и необходимых шагах для его отмены.
30. Ссылки, размещенные на сайте, должны быть подлинными и содержать реальные данные, а также не должны переадресовывать посетителя на другие сайты, нарушающие Условия.
31. В рамках Услуги Торговому объекту предоставляется возможность принимать платежи в драмах РА и в видах иностранной валюты, предлагаемых Банком в рамках Услуги на данный момент. Торговый объект обязуется пользоваться Услугой в соответствии с требованиями Закона РА «О валютном регулировании и валютном контроле». Если сайт поддерживает сделки в иностранной валюте, необходимо предусмотреть техническую возможность для осуществления сделок на территории Армении только в драмах РА.
32. Веб-страница должна соответствовать законодательству РА, в частности:
 - 32.1.1 На веб-странице должна быть представлена информация, требуемая законодательством РА, в том числе лицензия и другие материалы, необходимые для осуществления данной деятельности, если это требуется согласно законодательству,
 - 32.1.2 Представленная информация, в том числе реклама, должна соответствовать требованиям, установленным законодательством РА,
 - 32.1.3 Веб-страница должна быть обеспечена техническими и программными решениями, необходимыми для соблюдения требований, установленных законодательством РА для деятельности данной организации, в том числе возрастные ограничения покупателя и т.д.
33. Банк предоставляет Торговому объекту возможность запустить Услугу на армянском языке, а при наличии технической возможности - так же на других языках. Торговый объект обязуется пользоваться Услугой, соблюдая требования законодательства РА в отношении языка.
34. В случае нарушения своих обязательств по договору Торговый объект несет полную ответственность за нарушения всем своим имуществом. Причем, Торговый пункт также обязуется возместить ущерб, нанесенный держателю карты вследствие разглашения ставшей ему известной информации, содержащей банковскую тайну,

и нарушения прочих обязательств, которое привело к нанесению морального или материального ущерба держателю карты.

35. В нижеуказанных случаях Торговый объект несет всю ответственность и все риски за транзакции, осуществленные в рамках Услуги, в том числе, помимо прочего, за риск невыполнения/ненадлежащего выполнения транзакции, признания транзакции недействительной, за возврат платежей и осуществления транзакций, противоречащих законодательству РА или мошеннических транзакций, а также за финансовые последствия/обязательства, вытекающие из таких транзакций. В данном случае Торговый объект обязуется освободить Банк от любых претензий третьих лиц в связи с этим и/или от обязательства выплаты компенсации за реальный ущерб, причиненный в результате указанных транзакций.
 - 35.1 При активации функции возврата платежа в рамках Услуги по предпочтению Торгового объекта
 - 35.2 При активации функции привязки номера карты в рамках Услуги по предпочтению Торгового объекта, в том числе если после привязки номера карты на данном сайте для дальнейших транзакций по данной карте аутентификация 3D secure не требуется
 - 35.3 При активации функции преавторизации-подтверждения в рамках Услуги по предпочтению Торгового объекта
 - 35.4 При выборе односторонней функции 3D secure Торговым объектом
 - 35.5 В случае принятия Торговым объектом карт платежных систем, которые не обеспечивают функцию 3D secure или для которых Процессинговый центр не обеспечивает функцию 3D secure в рамках Услуги
36. Банк обеспечивает круглосуточную авторизацию карточных транзакций на сайте Торгового объекта, а также переводит сумму транзакций Торговому объекту в безналичной форме в течение 5 (Пять) банковских дней после авторизации сделок Процессинговым центром, взимая комиссию в размере, согласованном между Банком и Торговым объектом и/или указанным в Заявке-Договоре по видам карт. Банк переводит только суммы тех транзакций, которые были осуществлены в соответствии с требованиями Заявки-договора и Условий.
37. Торговый объект не вправе удерживать сумму с держателя карты при отсутствии как минимум одно из нижеуказанных условий:
 - 37.1 Транзакция была утверждена.
 - 37.2 Товар или услуга был/была доставлен/предоставлена (это не относится к транзакциям с условием частичной или полной предоплаты)
 - 37.3 Было получено согласие держателя карты относительно платежей с определенной периодичностью
38. Банк обязуется предоставить сведения, необходимые для разработки и дальнейшего использования компонента веб-страницы, обеспечивающего прием карточных платежей.
39. Банк регистрирует и предоставляет данные, необходимые для подключения Услуги в течение 10 (Десять) банковских дней после заключения Договора, при условии отсутствия оснований для запрета оказания Услуги, выявленных в результате исследования, проведенного Банком согласно внутренним правовым актам Банка.
40. Торговый объект обязуется пользоваться Услугой в соответствии с требованиями законодательства РА. Торговый объект несет всю ответственность за надлежащее выполнение данного пункта и обязуется компенсировать реальный ущерб, причиненный Банку в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения данного пункта и/или транзакций, выполненных с нарушением/несоблюдением данного пункта и требований законодательства РА.
41. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность операций, ставших известными Банку в процессе выполнения обязательств, предусмотренных настоящими Условиями. Данные сведения могут быть предоставлены третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством РА (в том числе организациям, сотрудничающим с Банком, которые участвуют в процессе предоставления Услуги и/или осуществляют услуги, преданные на аутсорсинг).
42. Банк вправе ограничить возможность пользования средствами на банковском счете Торгового объекта на сумму опротестованной операции на срок, определенный правилами платежных систем Visa/MasterCard, «МИР» или «Армениян Кард» для выяснения обстоятельств подобного вида жалоб, однако не более чем на 6 месяцев в случае, если держатель карты предъявляет протест в связи с карточной операцией, совершенной в Торговом объекте.
43. Банк вправе объявить недействительными сделки, не авторизованные в соответствии с правилами и требованиями Банка и Процессингового центра и/или представленные Банку по истечении 5 (Пять) дней после заключения сделки.
44. Банк вправе, предварительно уведомив Торговый объект, взимать с Торгового объекта (списывать с действующих банковских счетов Торгового объекта) сумму транзакций, совершенных с нарушением Условий или с незаконным использованием карт, а также сумму транзакций, по части которых Банку было представлено требование о возврате средств третьими лицами, если Банк считает такие требования обоснованными.
45. Банк вправе списать сумму денежных обязательств к Банку, с драмовых счетов, а в случае необходимости – также с валютных счетов Торгового объекта в Банке в безакцептном порядке.

46. Банк может установить максимальную сумму за транзакцию или общий совокупный лимит за определенный период на сделки на веб-странице Торгового объекта, сообщив об этом Торговому объекту или получив его согласие.
47. В ходе правоотношений в рамках данных Условий Банк вправе потребовать от Торгового объекта осуществить гарантийный взнос, в зависимости от характера и вида деятельности Торгового объекта, согласно решению уполномоченного органа Банка.
48. В ходе правоотношений в рамках данных Условий Банк вправе требовать от Торгового объекта предоставления дополнительной информации (помимо информации и документов, представленных в Банк).
49. При обнаружении сбоев/неполадок и/или мошеннических или сомнительных сделок на веб-странице Торгового объекта Банк вправе в любое время приостановить или прекратить предоставление Услуги интернет-эквайринга в одностороннем порядке, а также временно приостановить доступ Торгового объекта к счету, предварительно уведомив об этом Торговый объект по электронной почте, до получения необходимых разъяснений/обоснований от Торгового объекта. Ответственность за все убытки в результате таких транзакций несет Торговый объект.
50. Торговый объект может прекратить Договор, заранее письменно уведомив об этом Банк и погасив все обязательства, связанные с предоставляемой Услугой.
51. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив Торговый объект об этом за 5 (Пять) рабочих дней в следующих случаях:
 - 51.1 В случае нарушения Условий
 - 51.2 Согласно требованиям законодательства РА и/или внутренних правовых актов Банка
 - 51.3 В случае неисполнения законных требований Банка Клиентом, в том числе невыполнения обязательств перед Банком в установленный срок, нарушения Условий и непредоставления информации или документов, требуемых Банком
 - 51.4 В прочих случаях, предусмотренных Условиями и Тарифами.При этом, Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Торговым объектом в случаях, указанных в данном пункте, а Торговый объект обязуется компенсировать все убытки и расходы Банка в связи с указанными случаями в полном объеме.
52. Прекращение Услуги не освобождает Торговый объект от обязательств, принятых перед Банком.
53. Банк вправе временно приостановить предоставление Услуги, отправив предварительное уведомление Торговому объекту в порядке, предусмотренном данными Условиями, в случае нарушения Торговым объектом настоящих Условий, в том числе в случае неисполнения обязательств перед Банком в установленный срок.
54. Стороны обязуются исполнить свои обязательства по Договору также по части тех транзакций, осуществленных в рамках предоставляемой Услуги, которые были выполнены до расторжения Договора, однако были предъявлены в Банк к оплате после расторжения Договора.
55. Банк не несет ответственности за
 - 55.1 Транзакции, осуществленные с нарушением Условий,
 - 55.2 Сделки, осуществленные посредством незаконно используемых карт или карточных данных
 - 55.3 Невозможность обработки платежей по причине сбоя веб-страницы и/или средств связи.
56. Правовые отношения, не предусмотренные настоящими Условиями, регулируются Заявкой-договором, Тарифами, документами, устанавливающими договорные отношения между Банком и Клиентом, и законодательством РА, а если выходят за рамки законодательства РА - то обычаями делового оборота. При этом во всех случаях, когда указанные правовые акты не содержат положений, регулирующих правоотношения Сторон, правоотношения между Сторонами регулируются правилами платежных систем.
57. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Условиям, Стороны временно освобождаются от обязанности их выполнения, если надлежащее выполнение обязательств стало невозможным по причине форс-мажорных обстоятельств, предусмотренных законодательством РА.
58. Споры и разногласия, возникшие между Сторонами в связи с Условиями, решаются в суде общей юрисдикции г. Ереван, если иное не предусмотрено согласием Сторон и/или императивными нормами законодательства РА.
59. Для связи с Банком, Торговый объект может использовать контактные данные Банка, опубликованные на официальном сайте Банка.