

Приложение № 4
к Договору банковского обслуживания юридического лица (его филиалов и представительств), иностранного дипломатического и консульского представительства, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора в АО «Jusan Bank»

УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КОММЕРСАНТА ПО УСЛУГАМ ЭКВАЙРИНГА

Настоящие Условия обслуживания Коммерсанта по услугам эквайринга (далее – Условия эквайринга) являются неотъемлемой частью банковского обслуживания юридического лица (его филиалов и представительств), иностранного дипломатического и консульского представительства, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора в АО «Jusan Bank» (далее – Договор). Условия эквайринга определяют взаимоотношения Банка и Коммерсанта, возникающие при проведении держателем карточки транзакций, обработкой Банком информации по транзакциям, а также проведения Банком взаиморасчетов по суммам транзакций, за вычетом суммы Тарифов Банка по таким транзакциям на день проведения взаиморасчетов.

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

По тексту Условий используются понятия, определенные Договором, а также следующие понятия:

- 1.1. авторизация – разрешение Банка-эмитента на проведение транзакции, подтверждающее право держателя карточки на оплату товаров/услуг/работ;
- 1.2. Банк-эмитент – банк, выпустивший карточку, получающий от участников МПС данные о карточных операциях, осуществляющих Авторизацию, в том числе Банк;
- 1.3. держатель карточки – физическое лицо, на имя которого Банком-эмитентом выпущена карточка;
- 1.4. код авторизации – уникальная комбинация буквенно-цифровых символов, обозначающая номер подтверждения (разрешения) транзакции;
- 1.5. Коммерсант – Клиент, принимающий оплату за реализуемые товары/услуги посредством платежной карточки либо ее реквизитов, в соответствии с Условиями;
- 1.6. Международная платежная система (далее – МПС) – система взаиморасчетов и обмена транзакциями между сторонами-участниками международных платежных систем, платежные карточки которых принимаются Коммерсантом для осуществления транзакций. МПС устанавливает правила функционирования и осуществляет клиринговые расчеты по транзакциям между членами МПС, с соответствующей конвертацией валют;
- 1.7. операция возврата – операция, осуществляемая с использованием платежной карточки в случае возврата держателем карточки товаров, приобретенных с использованием платежной карточки и/или отказа держателя карточки от услуг, товаров, оплаченных (предоплаченных) с использованием платежной карточки;
- 1.8. Платежная карточка (далее – карточка) – средство доступа к деньгам держателя карточки, предназначенное для совершения транзакций;
- 1.9. претензия (chargeback/dispute) – процедура оспаривания транзакций
- 1.10. реквизиты карточки – информация, содержащаяся на самой карточке и/или хранящаяся в ней, включающая, в том числе: имя держателя карточки, номер карточки, срок действия карточки, CVV2 или CVC2 код;
- 1.11. сумма возмещения – деньги, полученные Коммерсантом после совершения транзакции, за вычетом суммы Тарифов Банка;
- 1.12. транзакция – операция, осуществляемая посредством карточки либо ее реквизитов для приобретения товаров/работ/услуг Коммерсанта;
- 1.13. фрод (Fraud) – незаконные, мошеннические или иные действия (заведомо ошибочные, подозрительные и т.п.) с карточками или их реквизитами, наносящие ущерб интересам Банка или другим участникам МПС, классифицированные МПС или участниками МПС как мошеннические, осуществленные у Коммерсанта, включая его филиалы (пункты обслуживания по карточкам), а также во всех случаях, где эмитентом платежных карточек является банк второго уровня;
- 1.14. чек – платежный документ установленной формы, содержащий код авторизации и подтверждающий проведение держателем карточки транзакции. Чек составляется в двух экземплярах на бумажном носителе, первый экземпляр для держателя карточки, второй - для Коммерсанта, либо может быть направлен держателю карточки в электронном виде на адрес его электронной почты и/или на устройство сотовой связи посредством коротких текстовых и мультимедийных сообщений по его требованию;
- 1.15. JusanPay – мобильное приложение Банка, предоставляющее Коммерсанту, а также его работникам возможность проведения транзакций, по их выбору, с применением QR-кода либо JPay с технологией NFC с использованием карточек и их реквизитов, а также формирования чеков, при условии успешной авторизации;
- 1.16. JPay – программное обеспечение для мобильного устройства, предоставляющее Коммерсанту, а также работникам Коммерсанта возможность осуществлять прием/возврат платежей за реализованные товары/услуги/работы с использованием технологии NFC;
- 1.17. NFC (Near Field Communication) – технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, позволяющая осуществлять бесконтактные платежи;
- 1.18. PIN-код – персональный идентификационный номер, присваиваемый держателю карточки для его удаленной идентификации;
- 1.19. POS-терминал – электронно-механическое устройство, предоставляющее Коммерсанту, а также его работникам

возможность проведения транзакций, с использованием карточек либо их реквизитов, формировать чеки, при условии успешной авторизации.

1.20. QR-код (Quick Response Code) – сгенерированный Банком, по запросу Коммерсанта, двумерный штрихкод с зашифрованной информацией по Коммерсанту и/или транзакции, считываемый мобильным приложением держателя карточки при совершении транзакции.

2. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТРАНЗАКЦИЙ И ВЗАИМОРАСЧЕТОВ СТОРОН

2.1. Взаиморасчеты по транзакциям производятся в тенге.

2.2. Комиссии по предоставляемым Банком услугам эквайринга, удерживаются Банком согласно Тарифам Банка, в порядке и на условиях, размещенных на интернет-ресурсе Банка www.jysanbank.kz/www.jusan.kz.

2.3. Коммерсант соглашается с тем, что размеры Тарифов по услугам эквайринга могут изменяться, в том числе в сторону увеличения, следующим образом:

1) в рамках предельных величин Тарифов, действующих на дату заключения Договора, которые предусмотрены в правилах об общих условиях проведения операций Банка, размещенных на интернет-ресурсе Банка www.jysanbank.kz/www.jusan.kz;

2) и/или путем направления уведомления Коммерсанту любым из способов, предусмотренных Договором, включая размещение информации на интернет-ресурсе Банка www.jysanbank.kz/www.jusan.kz, о намерении Банка изменить размеры Тарифов по оплате услуг эквайринга.

2.4. Если в течение срока, указанного в пункте 2.5. Условий эквайринга, Коммерсант не обратится в Банк с письменным заявлением об отказе в принятии изменяемых Тарифов, Тарифы считаются принятыми Коммерсантом.

2.5. Суммы возмещения переводятся на счет, указанный Коммерсантом в Договоре, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты проведения Карточной операции.

2.6. Датой оплаты сумм возмещения считается дата списания денег со счета Банка в пользу Коммерсанта.

2.7. Неполучение Банком претензий от Коммерсанта по транзакции в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента проведения транзакции считается подтверждением получения Коммерсантом суммы платежа по данной транзакции.

2.8. В случае неполучения от Банка-эмитента возмещения на сумму транзакции либо сумму, взысканную с Банка МПС по недействительным чекам в результате нарушений Коммерсантом Условий эквайринга, Банк извещает об этом Коммерсанта и ведет работу по урегулированию данного вопроса. При отрицательном решении вопроса Банк имеет право удерживать сумму денег из любых платежей в пользу Коммерсанта в соответствии с Условиями эквайринга, а при недостаточности таких платежей для покрытия взысканных сумм, предъявить Коммерсанту счет на недостающую сумму, либо изъять деньги с любых банковских счетов Коммерсанта, открытых в Банке и банках второго уровня, способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан. Подписанием Договора Коммерсант дает свое согласие на изъятие денег с любых банковских счетов Коммерсанта, открытых в Банке и банках второго уровня, любым не запрещенным законодательством Республики Казахстан путем, в случаях и порядке, предусмотренных Условиями эквайринга.

2.9. В случае возврата товара, приобретенного у Коммерсанта или отказа от prepaid-услуг, Коммерсант выполняет операцию «возврат» или «отмена покупки» согласно Инструкций по работе с POS-терминалами/JusanPay, предоставляемых Банком. Если по техническим причинам невозможно выполнить данную операцию, Коммерсант в течение 2 (двух) рабочих дней с момента обнаружения ошибки направляет заявление по форме Банка с просьбой осуществить возврат операции, с приложенными копиями чеков и/или иных подтверждающих документов по первоначальной транзакции.

2.10. По операции возврата Банк вправе удержать путем прямого дебетования банковского счета Коммерсанта сумму операции возврата из причитающихся Коммерсанту сумм будущих платежей. Если удерживаемая сумма превышает сумму текущих платежей, либо платежи отсутствуют, Коммерсант обязан произвести возврат суммы транзакции не позднее следующего рабочего дня со дня проведения операции возврата по реквизитам Банка. В случае несвоевременного возврата суммы операции возврата, Банк вправе начислить пени в размере 0,1% от суммы данной операции за каждый календарный день просрочки. Возврат по заявлению Коммерсанта осуществляется Банком только по оригинальным реквизитам транзакции.

2.11. Банк вправе не производить расчеты по заведомо ошибочным, подозрительным, несанкционированным или спорным транзакциям, операциям, связанным с покупкой, продажей или обменом криптовалют до разрешения возникшей спорной ситуации. Банк самостоятельно определяет параметры подозрительности или спорности транзакции в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и правилами МПС.

2.12. Претензии со стороны Коммерсанта по транзакции и взаиморасчетам по ней, Банком принимаются в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента проведения транзакции.

2.13. Банк не несет ответственности по выставленным претензиям со стороны Коммерсанта по истечении 180 (ста восьмидесяти) дней со дня проведения транзакции.

2.14. Для стимулирования роста объема безналичных платежей, Тарифами Банка устанавливается ежемесячный минимальный оборот по транзакциям POS-терминала и комиссия, которая взимается, при недостаточности объемов транзакции, за предыдущий календарный месяц.

2.15. Подписанием Договора Коммерсант выражает согласие с порядком проведения взаиморасчетов, предусмотренных Условиями эквайринга, путем перечисления сумм транзакций на банковский счет Коммерсанта, за вычетом Тарифов Банка в соответствии с Договором.

2.16. Перевод Банком денег в пользу Коммерсанта по транзакции не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности такой транзакции. Такие транзакции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с Условиями эквайринга, законодательством Республики Казахстан и правилами МПС. Настоящим, Коммерсант принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием транзакции мошеннической, и обязуется, в случае получения Банком претензии, безусловно вернуть деньги, переведенные со счета держателя карточки по транзакции или возвращенные Банком держателю карточки по указанию Коммерсанта.

2.17. Банк-эмитент инициирует претензию, в том числе в случае поступления ему письменного заявления держателя карточки по транзакции, о ненадлежащем исполнении Коммерсантом обязательств по поставке товаров и/или оказанию услуг, или о неправомерном списании денег с текущего счета держателя карточки по транзакции. (За исключением случаев, когда Банком-эмитентом является Банк и процедура опаривания осуществляется путем переговоров и переписки с Коммерсантом). В случаях невозможности урегулировать диспутные ситуации, они рассматриваются с применением процедур рассмотрения споров в соответствии с правилами МПС и действующим законодательством Республики Казахстан).

2.18. В случае если при осуществлении Банком удержания/изъятия (списания) сумм в порядке, установленными Условиями

эквайринга, окажется, что валюта удержанной/изъятной (списанной) с банковских счетов Коммерсанта суммы не будет соответствовать валюте суммы возврата, произведенного Банком, Банк осуществляет конвертацию сумм денег, подлежащих удержанию/списанию со счетов Коммерсанта, в валюту суммы, возвращенной держателю карточки, по курсу продажи/покупки/учетному (по выбору Банка) любой из указанных валют, установленному Банком, действующему в день проведения операции.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. При проведении транзакций Коммерсантом посредством POS-терминала:

- 1) предоставить Коммерсанту, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения Договора, POS-терминал в исправном состоянии, с необходимой документацией и произвести установку POS-терминала у Коммерсанта, в том числе приобретенного Коммерсантом самостоятельно;
- 2) при необходимости обеспечивать Коммерсанта информационными материалами, рулонной бумагой и другими расходными материалами, обязательными для работы POS-терминала (данное условие не применяется, если POS-терминалы были приобретены Коммерсантом самостоятельно);
- 3) проводить ремонт и замену POS-терминала при его поломке, произошедшей как по вине Коммерсанта, так и вне зависимости от Коммерсанта согласно акта неисправности POS-терминала (данное условие не применяется, если POS-терминалы были приобретены Коммерсантом самостоятельно).

3.1.2. Проводить при необходимости техническое переоснащение и доработку программного обеспечения POS-терминала/JusanPay.

3.1.3. Обеспечить сервисное обслуживание предоставленного Банком POS-терминала/ JusanPay на следующих условиях:

- в дистанционном порядке путем предоставления консультации через контактный центр Банка, осуществляющий консультацию потенциальных и текущих клиентов по вопросам эквайринга посредством телефонной связи, электронной почты - ежедневно без выходных и праздничных дней;
- при необходимости с выездом на место нахождения торговой точки с 09.00 до 18.00 по времени города Нур-Султан.

3.1.4. Информировать держателей карточек, эмитированных Банком, о возможности использования карточек для оплаты товаров, работ, услуг Коммерсанта.

3.1.5. Бесплатно производить обучение работников Коммерсанта порядку и правилам обслуживания карточек, а также обучение вновь принятого (-ых) работника (-ов) Коммерсанта.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. При проведении транзакций Коммерсантом посредством POS-терминала, предоставленного Банком:

1) взыскать с Коммерсанта сумму за порчу/поломку или утерю POS-терминала, в размере причиненного Банку ущерба, путем выставления требования и счета на оплату. В случае несвоевременной оплаты Коммерсантом выставленного требования и счета на оплату, списать соответствующую сумму в порядке, предусмотренным Условиями эквайринга;

2) по своему усмотрению заменить или изъять POS-терминал на основании соответствующих документов, подписанных уполномоченными работниками Банка и Коммерсанта.

3.2.2. В порядке предусмотренном пунктом 3.2.3. Условий эквайринга списать сумму несанкционированной транзакции и/или транзакции, совершенной с нарушением требований к её проведению с любых банковских счетов Коммерсанта, в порядке, предусмотренном пунктом 3.2.3. Условий эквайринга. Сумма такой транзакции может быть списана из будущих поступлений на счет Коммерсанта.

3.2.3. Удерживать суммы денег из любых платежей, производимых в пользу Коммерсанта, в соответствии с Условиями эквайринга, взысканных с Банка МПС или Банком-эмитентом, а при недостаточности таких платежей для покрытия взысканных сумм, Коммерсант подтверждает и соглашается, что Условия эквайринга, являются достаточным основанием для изъятия недостающих сумм следующим путем:

- путем прямого дебетования Банком любых банковских счетов Коммерсанта открытых в Банке и банках второго уровня в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан;

• а также иными способами, не противоречащими требованиям действующего законодательства Республики Казахстан. Указанный в настоящем пункте порядок распространяется на все положения Условий эквайринга, затрагивающие возмещение ущерба Банку, оплату пени, штрафа, списание денег со счетов Коммерсанта. Банк вправе по своему усмотрению реализовать свои права требования к Коммерсанту путем осуществления изъятия (списания) денег с банковских счетов Коммерсанта в порядке, установленном Условиями эквайринга.

3.2.4. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Условия эквайринга, разместив на интернет -ресурсе Банка по адресу www.jysanbank.kz/www.jusan.kz.

3.2.5. Отказать в осуществлении возвратной операции, финансовой претензии в случае, если срок давности составляет более 180 (сто восемьдесят) дней со дня совершения операции.

3.2.6. Осуществлять проверки транзакций, в том числе обращаться в Банк-эмитент для проверки правомерности транзакций.

3.2.7. В случае не предъявления подтверждающих документов по транзакции, Банк оставляет за собой право на отказ в оплате соответствующей суммы транзакции;

3.2.8. Приостановить и/или отказать в проведении транзакций в случае:

1) если одной стороной (сторонами) этой транзакции является:

а) организация или лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном уполномоченным государственным органом (далее – Перечень);

б) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечень, физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечень;

в) лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;

2) если в процессе изучения транзакций, есть подозрения о том, что транзакции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;

3) установленном законодательством, в том числе, Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

3.2.9. В одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения, закрыть счет и прекратить действие Условий эквайринга, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также:

- 1) в случае ликвидации Коммерсанта, при наличии документов, подтверждающих факт ликвидации;
- 2) в случае отказа Коммерсанта в предоставлении необходимых для проведения надлежащей проверки Клиента документов и информации;
- 3) при возникновении в процессе обслуживания подозрений о том, что деловые отношения используются Коммерсантом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами Банка;
- 4) нарушения Условий эквайринга;
- 5) осуществления видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка и/или МПС;
- 6) предоставления Банку недостоверной информации;
- 7) отсутствия транзакций, более 3 (трех) месяцев;
- 8) несоответствия реализуемых Коммерсантом товаров/работ/услуг заявленным при подключении к услугам эквайринга;
- 9) по требованию МПС;
- 10) нецелесообразности дальнейшего выполнения Условий эквайринга;

за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

3.2.10. Устанавливать суточные лимиты на проведение транзакций, проводить необходимые мероприятия по предотвращению мошеннических операций в целях безопасности транзакций держателей карточек без предварительного согласования с Коммерсантом.

3.2.11. В любое время по собственному усмотрению проверять соблюдение Коммерсантом Условий эквайринга, в том числе проведение инспектирования, мониторинг ежемесячных оборотов транзакций, дистанционно и/или физически осуществлять проверку технического состояния POS-терминала, посещать помещения и подразделения Коммерсанта и др., путем выезда работника Банка к Коммерсанту.

3.2.12. Списывать комиссию в соответствии с Условиями эквайринга при невыполнении Коммерсантом минимального ежемесячного оборота по транзакциям POS-терминала, установленного Тарифами Банка.

3.2.13. Удерживать сумму операции возврата из причитающейся Коммерсанту суммы платежей по возвратной транзакции. Если удерживаемая сумма превышает сумму текущих платежей, списать со счета Коммерсанта, недостающую сумму.

3.2.14. Блокировать транзакции или POS-терминал(-ы)/JusanPay, с уведомлением или без уведомления Коммерсанта и объяснения причин, на основании полученных запросов от Банков- эмитентов и/или МПС о подозрительных операциях у Коммерсанта, если санкционированность операций вызывает у Банка подозрения, а также в случае образования задолженности перед Банком.

3.2.15. Все расходы, связанные с регистрацией Коммерсанта, его сертификацией в МПС возложить на Коммерсанта.

3.2.16. Передавать информацию о деятельности Коммерсанта в правоохранительные органы, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Условиями эквайринга.

3.3. **Коммерсант обязуется:**

3.3.1. Самостоятельно отслеживать изменения/дополнения, внесенные в Договор, Условия эквайринга, Тарифы Банка, размещенные на интернет -ресурсе Банка www.jysanbank.kz/www.jusan.kz.

3.3.2. Строго соблюдать Условия эквайринга, а также выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах.

3.3.3. Обеспечить выполнение минимального ежемесячного оборота по транзакциям POS-терминала, установленного Тарифами Банка.

3.3.4. Иметь все требуемые законодательством Республики Казахстан документы, подтверждающие законные основания деятельности Коммерсанта.

3.3.5. Не проводить транзакции в целях оплаты сделок, противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан, а также в целях оплаты иных видов сделок по реализации товаров/услуг/работ, запрещенных/ограничиваемых к распространению законодательством Республики Казахстан и правилами МПС.

3.3.6. Предоставлять по требованию Банка пакет необходимых документов в целях соответствия Коммерсанта требованиям Банка, нормам МПС, а также возможности осуществления совместной деятельности в соответствии с Условиями эквайринга.

3.3.7. Принять предоставленный Банком POS-терминал/JusanPay, обеспечить эффективное пользование по его прямому назначению, соблюдать надлежащий режим эксплуатации и хранения полученного POS-терминала.

3.3.8. Предоставить Банку возможность проводить работы, связанные с установкой POS-терминала/JusanPay и его техническим обслуживанием, обновлением или переоснащением.

3.3.9. Не производить никаких изменений программного обеспечения и технических параметров POS-терминала/JusanPay, ремонтных работ.

3.3.10. Определить место для установки POS-терминала, с обязательным наличием отдельной телефонной линии (при подключении POS-терминала с использованием телефонной линии).

3.3.11. Обеспечить доступ к работе на POS-терминале/JusanPay только работников, прошедших обучение.

3.3.12. Обеспечить необходимые меры по защите POS-терминалов/JusanPay от подделки и подмены. Устройства должны периодически проверяться работниками Коммерсанта:

- на наличие подозрительных насадок, накладок или кабелей, подключенных к устройству;
- на отсутствие или изменение защитных наклеек (пломб);
- на выявление повреждений или изменений окраски корпуса, изменения серийного номера или иных внешних обозначений POS-терминала.

О признаках взлома или подмены устройства необходимо немедленно сообщить Банку.

3.3.13. Обеспечить периодическое обучение, которое должно включать вопросы безопасности:

- необходимость установки личности лиц, выдающих себя за специалистов по ремонту или техобслуживания, перед предоставлением им доступа для внесения изменений или устранения проблем с POS-терминалами/JusanPay;

- не позволять устанавливать, заменять или возвращать POS-терминал Банку либо третьим сторонам без проведения установки личности лиц и подтверждения разрешения на проведение таких действий;
 - необходимо следить за подозрительным поведением третьих лиц вблизи POS-терминалов (например, попытками посторонних лиц отключить или открыть устройство);
- 3.3.14. Сообщать о признаках взлома или подмены POS-терминалов соответствующим лицам (например, непосредственному руководителю или сотруднику службы безопасности).
- 3.3.15. Не передавать и не предоставлять возможность третьим лицам использовать POS-терминал/JusanPay и расходные материалы;
- Условия пунктов 3.3.17-3.3.20. не применяется, если POS-терминалы были приобретены Коммерсантом самостоятельно:*
- 3.3.16. Использовать только тот POS-терминал и расходные материалы, которые были получены от Банка.
- 3.3.17. В случае утраты POS-терминала, приведения в состояние, непригодное для дальнейшего использования, возместить Банку остаточную стоимость POS-терминала, определяемую Банком, с учетом НДС.
- 3.3.18. Возместить стоимость ремонта POS-терминала, включая стоимость заменяемых при ремонте деталей, если поломка POS-терминала произошла по вине Коммерсанта.
- 3.3.19. При расторжении Договора в части Услуг эквайринга вернуть по Акту возврата POS-терминал с необходимой документацией в исправном и пригодном к эксплуатации состоянии, полностью комплектным.
- 3.3.20. Обеспечить наличие инструкции и правильного расположения наклеек с логотипом МПС на витринах/входной двери Коммерсанта.
- 3.3.21. Принимать к оплате все действительные карточки МПС, предъявляемые законными держателями карточек, указанные в Договоре. В случае если карточка окажется недействительной, подделанной или будет использоваться лицом, не являющимся держателем карточки, а также при получении от Банка-эмитента сообщения об изъятии карточки, Коммерсант обязуется поставить в известность Банк, задержать карточку любыми разумными и мирными средствами, если это не угрожает безопасности Коммерсанта, и передать карточку в Банк.
- 3.3.22. Предоставлять держателям карточек полный набор товаров, работ и услуг по ценам, не превышающим цены Коммерсанта при расчете за наличные деньги.
- 3.3.23. Выполнять все правила и условия обслуживания карточек и оформления чеков согласно условиям эквайринга.
- 3.3.24. Размещать на видных местах в пунктах обслуживания Коммерсанта, предоставляемые Банком наклейки и другие материалы, которые информировали бы клиентов о возможности оплаты товаров, работ и услуг карточками.
- 3.3.25. Оперативно применять, использовать информацию по недействительным, потерянным, похищенным карточкам (информационные письма).
- 3.3.26. Предоставить Банку условия для проведения обучения работников Коммерсанта, допущенных к обслуживанию карточек.
- 3.3.27. Вести список POS-терминалов и осуществлять их регулярную инвентаризацию (не реже раза в год). Список POS-терминалов должен включать следующую информацию: марка и модель устройства; местонахождение, серийный номер устройства или другой уникальный идентификатор.
- 3.3.28. Ознакомить работников Коммерсанта с Условиями эквайринга и обеспечить безусловное выполнение ими Условий эквайринга, инструктивных материалов.
- 3.3.29. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своих работников в отношении транзакций с нарушениями Условий эквайринга, инструктивных материалов, информационных писем.
- 3.3.30. Обслуживать карточки строго в соответствии с Условиями эквайринга. Не допускать случаев необоснованного отказа в принятии к оплате действующей карточки, предъявленной держателем карточки.
- 3.3.31. Не производить транзакции, осуществление которых запрещено на территории Республики Казахстан либо Коммерсант не вправе осуществлять реализацию товаров, работ и/или услуг в силу законодательства Республики Казахстан, в том числе, вследствие отсутствия необходимых разрешений.
- 3.3.32. Оплачивать услуги Банка по эквайрингу согласно Тарифам Банка в порядке, предусмотренном Договором и Условиями эквайринга, с учетом условий, указанных в пунктах 3.3.18, 3.3.19 Условий эквайринга.
- 3.3.33. В случае установления факта ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на банковский счет Коммерсанта, без оснований на это, вернуть Банку в полном размере ошибочно зачисленные на банковский счет деньги в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента установления Коммерсантом указанного факта либо с момента направления Банком соответствующего уведомления о возврате ошибочно зачисленных денег.
- 3.3.34. На ежедневной основе производить сверку итогов на POS-терминале/JusanPay в соответствии с инструкцией, за исключением случаев, когда за истекшие сутки транзакции с использованием POS-терминала/JusanPay не производились.
- 3.3.35. Ежедневно осуществлять учет транзакций. В случае обнаружения расхождений между зачисленными Банком и фактически причитающимися суммами Коммерсантом по транзакциям, Коммерсант обязуется уведомить о таком расхождении Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты проведения транзакции.
- 3.3.36. Признавать в качестве документа все диспутные инструменты/циклы диспутного процесса, принятые в МПС, такие как: retrieval request, chargeback, pre-arbitration, pre-compliance, arbitration, compliance и другие; факсимильные сообщения, электронные письма, адресованные в адрес Банка как самими МПС, так и их участниками.
- 3.3.37. Хранить в несгораемых сейфах, в условиях конфиденциальности экземпляры и копии чеков, а также иную информацию, связанную с транзакциями, в течение 180 (ста восьмидесяти) дней со дня проведения транзакции, и предоставлять их Банку в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения запроса Банка.
- 3.3.38. Предоставлять по запросу держателя карточки экземпляр чека, либо направлять чек в электронном виде на адрес его электронной почты и/или на устройство сотовой связи посредством коротких текстовых и мультимедийных сообщений по его требованию.
- 3.3.39. Не предъявлять и не иметь претензий к Банку в связи с утратой конфиденциальности информации в случае отправления выписок по транзакциям, произведенным с использованием карточек, открытыми каналами связи.
- 3.4. Коммерсант вправе:**
- 3.4.1. Отказать держателю карточки в проведении транзакции в соответствии с Условиями эквайринга, и инструкциями Банка;
- 3.4.2. Получать выписки о транзакциях, проведенных у Коммерсанта.
- 3.4.3. Ссылаться на возможность оплаты товаров/услуг/работ карточками в собственных рекламных материалах, предварительно согласовав их с Банком посредством электронной почты.

- 3.4.4. Получать консультацию в Банке по вопросам использования POS-терминала/JusanPay, путем обращения в Банк.
- 3.4.5. Обратиться в Банк с письменным заявлением об установлении или снятии лимита на одну операцию и суточного лимита по транзакциям, проведенным через POS-терминал/JusanPay, на срок не более 6 (шести) месяцев с даты предоставления письменного заявления.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Условиям эквайринга в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 4.2. Банк не несет ответственности за задержку в платежах в случае, если задержка вызвана несвоевременным письменным сообщением Коммерсанта Банку об изменении своих юридических адресов и платежных реквизитов. За последствия, связанные с отказом в работе технических средств, сбоям программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой временную приостановку обслуживания.
- 4.3. В случае если действия или бездействие работников Коммерсанта повлекут за собой нанесение материального ущерба (вреда) Банку, Коммерсант возмещает Банку причиненный ущерб (вред), сумма которого указывается в предъявленной Банком письменной претензии. Сумма ущерба (вреда) может быть пересмотрена актом согласования, подписанного Банком и Коммерсантом. Банк и Коммерсант в каждом отдельном случае оговаривают порядок произведения возмещения – удержанием из причитающихся Коммерсанту сумм или оплатой по выставляемому Банком счету. Банк вправе приостановить расчеты по услугам эквайринга до урегулирования претензии.
- 4.4. За допущенный фрод Коммерсант возмещает Банку ущерб (вред) в порядке, установленном в пункте 4.3. Условий эквайринга, включая претензии Банков- эмитентов, выставленные МПС, или претензии, выставленные напрямую Банку по причинам признания транзакции фродовыми.
- 4.5. Сторона, нарушившая Условия эквайринга, должна без промедления устранить эти нарушения.
- 4.6. Информация, предоставляемая Сторонами друг другу в связи с исполнением Условий эквайринга, является конфиденциальной, и не может быть разглашена без предварительного письменного согласия другой Стороны. За разглашение этой информации Стороны несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 4.7. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в части Условий эквайринга путем направления другой Стороне соответствующего письменного либо SMS-сообщением уведомления за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия Условий эквайринга. Со дня направления уведомления проведение транзакций по карточкам прекращается.
- 4.8. Отключение Коммерсанта от услуг эквайринга, не является основаниями для гражданско-правовой или иной ответственности Банка, в том числе за убытки, возникшие вследствие такого отключения.
- 4.9. Коммерсант принимает на себя риски и все последствия, которые могут возникнуть в связи с ограничениями и запретами, установленными законодательством иностранных государств и санкциями в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Коммерсанта и его операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Коммерсанта и его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны/данным лицам или из данных стран/от данных лиц), проводимые Банком или посредством Банка. Банк не несет ответственность за данные риски и последствия.
- 4.10. Коммерсант несет ответственность за проведение транзакций, осуществленных с использованием реквизитов карточки, полученных посредством телефонной/факсимильной/почтовой связи, в том числе транзакций, проведенных без физического применения карточек, в сумме таких транзакций, а также любые суммы санкций по таким транзакциям, назначенные Банку МПС (при наличии таковых). Все возможные риски, связанные с признанием таких транзакций несанкционированными, несет Коммерсант.
- 4.11. В соглашениях о соблюдении требований к информационной безопасности, заключаемых с третьими лицами, содержатся положения о конфиденциальности, условия о возмещении ущерба, возникшего вследствие нарушения информационной безопасности, а также сбоев в работе информационных систем и нарушения их безопасности, вызванных вмешательством третьих лиц.

5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ЧЕКИ

- 5.1. Чек является недействительным, если:
- 5.1.1. транзакция совершается с нарушением Условий эквайринга, и/или инструкций по обслуживанию карточек, и/или информационных писем;
- 5.1.2. экземпляр чека, предъявленный в Банк, не соответствует экземпляру чека, переданного держателю карточки;
- 5.1.3. подпись держателя карточки на чеке не соответствует его подписи на карточке;
- 5.1.4. срок действия карточки истек или еще не наступил в момент совершения транзакции;
- 5.1.5. данные на чеке не совпадают с номером и сроком действия карточки, принятой к обслуживанию;
- 5.1.6. чек был оформлен по мошеннической, не разрешенной держателем карточки или неправомерной транзакции;
- 5.2. В случае признания чека недействительным Банком производятся действия, описанные в п. 2.11. Условий эквайринга.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 6.1. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальные сведения финансовой, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны в ходе ведения переговоров, заключения и исполнением Договора/Условий эквайринга (далее – Конфиденциальная информация).
- 6.2. В случае, если Сторона намеревается раскрыть Конфиденциальную информацию третьим лицам, она должна уведомить об этом другую Сторону, являющуюся собственником Конфиденциальной информации, и получить ее предварительное письменное согласие на раскрытие Конфиденциальной информации, а также получить заблаговременно от третьего лица письменное обязательство о соблюдении требований неразглашения предоставленной ему Конфиденциальной информации.
- 6.3. Стороны обязуются не разглашать Конфиденциальную информацию, связанную с содержанием Договора/Условий эквайринга третьим лицам, за исключением случаев раскрытия такой информации заказчиком своим контрагенту (-ам), при

условии заключения с таким (-и) лицом (-ами) соглашения (-й), предметом которого (-ых) будет являться принятие контрагентом (-ами) обязательств о неразглашении полученной/получаемой конфиденциальной информации третьим лицам, а также в случаях, в которых такое разглашение предписывается законодательством Республики Казахстан, либо осуществляется на основании запросов уполномоченных государственных органов в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В случае нарушения условий настоящего раздела Условий эквайринга, виновная Сторона обязана возместить другой Стороне все документально доказанные убытки, причиненные разглашением Конфиденциальной информации.

6.4. Работники Коммерсанта и Банка должны быть ознакомлены с Конфиденциальной информацией друг друга исключительно в той мере, в какой это необходимо для достижения целей Условий эквайринга.

6.5. Требования о конфиденциальности сохраняются бессрочно.

6.6. Присоединением к Договору Коммерсант предоставляет свое безусловное и безотзывное согласие Банку на сбор, обработку, хранение и распространение Банком информации о Коммерсанта [и представляемом им лице], включая свои персональные данные [и персональные данные представляемых лиц], в том числе биометрические, зафиксированные на электронном, бумажном и любом ином носителе, а также происходящие в них в будущем изменения и дополнения, в связи с возникновением с Банком, в том числе в будущем, любых правоотношений, связанных, включая, но не ограничиваясь, с банковским и/или иным обслуживанием, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе, статьей 50 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в том числе на использование для любых целей, которые Банк посчитает необходимыми по своему усмотрению.

6.7. Стороны обязуются не разглашать информацию, составляющую персональные данные, охраняемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан тайну, полученную от другой Стороны.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящие Условия эквайринга вступают в силу с даты подписания Заявления о присоединении и действуют бессрочно.

7.2. Любая из Сторон имеет право досрочно во внесудебном порядке расторгнуть Договор в части Условий эквайринга, письменно уведомив другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения.

7.3. Договор в части Условий эквайринга прекращается, и Стороны освобождаются от взаимных обязательств после возврата Коммерсантом POS-терминала (в случае если POS-терминал предоставлен Банком)/отключения POS-терминала/JusanPay в системе Банка и завершения всех взаиморасчетов.

7.4. В случае расторжения Договора в части Условий эквайринга, обе Стороны должны завершить взаиморасчеты в течение двух месяцев. Однако, в случае предъявления претензий со стороны МПС по поводу неоплаты суммы операции, период урегулирования расчетов сроком не ограничивается.

7.5. Все споры, связанные с Условиями эквайринга, неурегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению по выбору истца/заявителя в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или его филиала (за исключением случаев когда в соответствии с требованием Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан установлено исключительная подсудность) либо в постоянно действующем «Арбитражном суде Алматы», в соответствии с его Регламентом, являющимся неотъемлемой частью настоящего арбитражного соглашения, в редакции действующей на дату подачи иска/заявления в арбитраж, за исключением споров неподведомственным арбитражам в соответствии с законодательством Республики Казахстан и подлежащих, в связи с этим, рассмотрению в судах Республики Казахстан.

7.6. При ликвидации, реорганизации либо прекращении деятельности одной из Сторон к правопреемнику переходят все права и обязанности данной Стороны по Условиям эквайринга.

7.7. Об изменении реквизитов (юридических адресов, номера счета и т.п.) Стороны уведомляют друг друга в течение 3 (трех) рабочих дней с даты их изменения путем направления письменного уведомления по реквизитам, указанным в Заявлении о присоединении.

7.8. Договор составлен на русском и казахском языках. В случае несоответствия текстов Условий эквайринга на казахском и русском языках, Стороны руководствуются текстом Условий эквайринга на русском языке.