

ДОГОВОР ОБСЛУЖИВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ТОРГОВЛИ И СЕРВИСА (КОММЕРСАНТА) ПО УСЛУГАМ ЭКВАЙРИНГА

Настоящий Договор обслуживания предприятий торговли и сервиса (Коммерсанта) по услугам эквайринга (далее – Договор) опубликован на официальном интернет-сайте АО «Jusan Bank» (далее - Банк) по адресу: www.jysanbank.kz является неотъемлемой частью Заявления о присоединении, предоставленного Коммерсантом, содержит основные его условия, и представляют собой совместно единый договор присоединения (далее – Договор), который считается заключенным с даты принятия Банком от Коммерсанта Заявления о присоединении Коммерсанта.

1. Основные понятия, используемые в Договоре:

- 1.1. Авторизация – процедура запроса и последующего получения Банком-эквайером от Банка-эмитента разрешения на проведение операции с использованием реквизитов платежной карточки;
- 1.2. Банк-эмитент – банк, выпустивший платежную карточку на имя держателя карточки, получающий от участников МПС данные о карточных операциях и осуществляющий Авторизацию;
- 1.3. Банк-эквайер – Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank», который согласно условиям Договора и/или условиям платежного документа, составленного у Коммерсанта при осуществлении платежа с использованием платежной карточки и (или) ее реквизитов, принимает деньги, поступившие в пользу Коммерсанта и/или, выполняет иные действия, предусмотренные Договором;
- 1.4. Держатель карточки – физическое лицо, имеющее право пользоваться платежной карточкой в соответствии с договором об открытии и обслуживании банковского счета, выдачи и обслуживания платежной карточки;
- 1.5. Карточная операция (далее – Операция) – осуществление держателем платежной карточки посредством нее либо ее реквизитов операций, связанных с получением наличных денег, информации о состоянии счета, совершением переводов денег и (или) платежей за товары, работы и услуги или иных операций, определенных Банком и на его условиях;
- 1.6. Код авторизации – уникальная комбинация буквенно-цифровых символов, обозначающая номер подтверждения (разрешения) транзакции;
- 1.7. Коммерсант - индивидуальный предприниматель, лицо, осуществляющее регулируемую профессиональную деятельность, в том числе, частный нотариус, адвокат, частный судебный исполнитель, профессиональный медиатор, крестьянское/фермерское хозяйство или юридическое лицо, принимающие оплату за реализуемые товары/услуги посредством платежной карточки либо ее реквизитов, в соответствии с условиями Договора;
- 1.8. Контакт - центр – Управление обслуживания юридических лиц Блок корпоративного бизнеса, осуществляющий консультацию потенциальных и текущих клиентов по вопросам эквайринга посредством телефонной связи, электронной почты;
- 1.9. Международная платежная система (далее – МПС) – система взаиморасчетов и обмена транзакциями между сторонами-участниками международных платежных систем, платежные карточки которых принимаются Коммерсантом для осуществления карточных операций. МПС устанавливает правила функционирования и осуществляет клиринговые расчеты по карточным операциям между членами МПС, с соответствующей конвертацией валют;
- 1.10. 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;
- 1.11. ПИН-код - персональный идентификационный номер, присваиваемый Держателю карточки для его удаленной идентификации;
- 1.12. Платежная карточка (далее -карточка) – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные Банком-эмитентом платежной карточки и на его условиях;
- 1.13. Реквизиты карточки – информация, содержащаяся на самой карточке и/или хранящаяся в ней, включающая: имя Держателя карточки, номер карточки, срок действия карточки, CVV2 или CVC2 код;
- 1.14. Суммы возмещения - деньги, полученные Коммерсантом после совершения транзакции за реализованные товары/работы/услуги, за вычетом суммы Тарифов Банка;
- 1.15. Тарифы Банка – утвержденные и действующие размеры комиссионного вознаграждения Банка, взимаемые за оказываемые им банковские и иные услуги по Договору;
- 1.16. Транзакция – операция, осуществляемая посредством платежной карточки для приобретения товаров/работ/услуг, получения наличных денег Держателя карточки, следствием которой является дебетование или кредитование банковского счета Держателя карточки;
- 1.17. Финансовая претензия (chargeback/dispute) – возвратный или претензионный платеж: процедура оспаривания транзакций Банком-эмитентом;
- 1.18. 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;

1.19. Чек - специальный документ, установленной формы, составляемый на бумажном носителе в двух экземплярах. Первый экземпляр для Держателя карточки, второй - для Коммерсанта. Чек подтверждает проведение Держателем карточки транзакции с помощью POS-терминала, и содержит следующую информацию:

1. номер, число, месяц и год его выписки;
2. полное наименование (код) и адрес Коммерсанта;
3. номер платежной карточки, имя и фамилию Держателя карточки, срок действия платежной карточки;
4. сумму транзакции;
5. валюту транзакции;
6. код авторизации;
7. подпись оператора (только на чеке отмены, составленном на бумажном носителе);

1.20. JPay (мобильное приложение) - 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;

1.21. NFC (Near Field Communication) - технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, позволяющая осуществлять бесконтактный обмен данными между устройствами, расположенными на небольших расстояниях;

1.22. PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) — стандарт безопасности данных индустрии платежных карточек;

1.23. POS-терминал – электронно-механическое устройство, посредством которого с использованием платежных карточек и соединения с информационной системой Банка осуществляется оплата за товары или услуги, в том числе банку, в котором установлен POS-терминал, а также выдача наличных денег;

2. Предмет Договора

2.1. Предметом Договора являются:

2.1.1. взаимоотношения Банка и Коммерсанта, возникающие при оплате Держателем карточки товаров/услуг/работ Коммерсанта с использованием реквизитов карточек посредством POS-терминала/JPay, установленных у Коммерсанта, а также обработкой Банком платежной информации, принятой от Коммерсанта по транзакциям POS-терминала/JPay;

2.1.2. проведение взаиморасчетов Банком по причитающимся суммам возмещения Коммерсанту за вычетом суммы Тарифов Банка по таким операциям на день проведения взаиморасчетов.

3. Порядок проведения операций и взаиморасчетов Сторон

3.1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в тенге.

3.2. Комиссии по предоставляемым Банком услугам по Договору, удерживаются Банком согласно Тарифам Банка, в порядке и на условиях, размещенных на сайте Банка www.jysanbank.kz.

3.3. Коммерсант соглашается с тем, что размеры Тарифов по оплате услуг Банка по настоящему Договору 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 сайте Банка www.jysanbank.kz;

2) и/или путем направления уведомления Коммерсанту любым из способов, предусмотренных настоящим Договором, включая размещение информации на сайте Банка www.jysanbank.kz, о желании Банка изменить размеры Тарифов по оплате услуг Банка.

3.4. Если в течение срока, указанного в п. 3.6. Договора, Коммерсант не обратится в Банк с письменным заявлением об отказе в принятии изменяемых Тарифов, Тарифы считаются принятыми Коммерсантом.

3.5. О планируемых изменениях в Тарифы, Банк информирует Коммерсанта путем размещения информации за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты изменений на сайте Банка www.jysanbank.kz и/или путем направления уведомления Коммерсанту одним из способов, указанных в пункте 4.2.6. Договора.

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

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

3.8. Неполучение Банком претензий от Коммерсанта по операции и по взаиморасчетам по ней в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента проведения операции считается подтверждением получения Коммерсантом суммы платежа по данной операции.

3.9. В случае неполучения от банка-эмитента возмещения на сумму, определенную на чеке/в мобильном приложении либо взысканную с Банка МПС по недействительным чекам в результате нарушений Коммерсантом условий Договора, 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 Договора, 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 Договором.

3.10. В случае возврата товара, приобретенного у Коммерсанта с использованием реквизитов карточки (или отказа от предоплаченных с использованием карточки услуг), Коммерсант выполняет операцию «отмена покупки» согласно Инструкций по работе с POS-терминалами/JPay АО «Jusan Bank», предоставляемых Банком. В случае 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.

3.11. По операции возврата Банк вправе удерживать 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 карточной операции не позднее следующего рабочего дня со дня проведения операции возврата по следующим реквизитам: БИН 920 140 000 084 БИК TSES KZ KA ИИК KZ48125KZT1001300336 КБЕ 14 КНП 890. 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 операции.

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

3.13. Финансовые претензии со стороны Коммерсанта по карточной операции и взаиморасчетам по ней, Банком принимаются в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента проведения операции.

3.14. Банк не несет ответственности по выставленным финансовым претензиям со стороны Коммерсанта по истечении 180 (сто восемьдесят) дней.

3.15. Подписанием Договора Коммерсант выражает согласие с порядком проведения взаиморасчетов, предусмотренных Договором, путем перечисления сумм платежей Держателей карточек за приобретаемые товары/услуги/работы на банковский счет Коммерсанта, за вычетом Тарифов Банка в соответствии с Договором.

3.16. Перевод Банком денег в пользу Коммерсанта по карточной операции не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности таких операций. Такие операции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с Договором, законодательством Республики Казахстан и правилами МПС. Настоящим, Коммерсант принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием операции мошеннической, и обязуется, в случае получения Банком финансовых претензии, безусловно возвратить деньги, переведенные с текущего счета Держателя карточки в оплату товаров/услуг или возвращенные Банком Держателю карточки по указанию Коммерсанта.

3.17. Банк-эмитент инициирует финансовую претензию, в том числе в случае поступления ему письменного заявления Держателя карточки, с текущего счета которого произведена карточная операция, о ненадлежащем исполнении Коммерсантом обязательств по поставке товаров и/или оказанию услуг, оплаченных в рамках Договора, или о неправомерном списании денег с текущего счета Держателя карточки в оплату товаров и/или услуг по Договору (за исключением случаев, когда банком-эмитентом является Банк и процедура оспаривания 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).

3.18. В случае если при осуществлении Банком удержания/изъятия (списания) сумм в порядке, установленным настоящим Договором, 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.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. В случае проведения транзакций Коммерсантом посредством POS-терминала:

- 1) предоставить Коммерсанту, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня подписания Сторонами Договора, POS-терминал в исправном состоянии, с необходимой документацией и произвести установку POS-терминала у Коммерсанта, в том числе приобретенного Коммерсантом самостоятельно, либо произвести подключение к JPay;
- 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 при необходимости техническое переоснащение и доработку программного обеспечения POS-терминала/ JPay;
- 4) 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);

б) обеспечить сервисное обслуживание предоставленного Банком POS-терминала на следующих условиях:
- в дистанционном порядке путем предоставления консультации через Контакт- центр Банка - 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;

4.1.2. Информировать Держателей карточек, эмитированных Банком, о возможности использования платежных карточек для оплаты товаров, работ, услуг Коммерсанта.

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

4.1.4. Соблюдать все применимые требования PCI DSS, предусмотренных Договором.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. В случае проведения 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, предусмотренном Договором;

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

4.2.2. Инициировать повышение Тарифов, удерживаемых Банком, в случае недостаточности объемов карточных операций, заявленных при привлечении Коммерсанта;

4.2.3. В порядке предусмотренном п. 4.2.4. Договора списать сумму несанкционированной карточной операции и/или карточной операции, совершенной с нарушением требований к её проведению с любых банковских счетов Коммерсанта, в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.4. настоящего Договора. Сумма такой карточной операции может быть списана из будущих поступлений на счет Коммерсанта.

4.2.4. Удерживать суммы денег из любых платежей, производимых в пользу Коммерсанта, в соответствии с условиями настоящего Договора, взысканных с Банка МПС или банком-эмитентом, а при недостаточности таких платежей для покрытия взысканных сумм, Коммерсант подтверждает и соглашается, что настоящий Договор, является 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 настоящего Договора, 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 в Договоре.

4.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящий Договор, разместив на сайте Банка по адресу www.jysanbank.kz.

4.2.6. Направлять Коммерсанту любые запросы, информационные материалы, уведомления по реквизитам, предоставленным Коммерсантом, в том числе почтовому адресу, адресу электронной почты, номеру факса, стационарного или мобильного телефона и т.д., указанным в Заявлении о присоединении или в иных направленных Банку документах, и/или путем размещения информации на сайте Банка www.jysanbank.kz.

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

4.2.8. Запрашивать у Коммерсанта любые документы и информацию, необходимые для проведения операций по счету, осуществления Банком валютного контроля, соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществлять дополнительные проверки карточных операций во время их проведения, в том числе обращаться в Банк-эмитент для проверки правомерности карточной операции.

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

4.2.10. Приостановить и/или отказать в проведении операции в случае:

1) если одной стороной (сторонами) этой операции/сделки или обязательства по сделке 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 операций, совершаемых Коммерсантом, есть подозрения о том, что операции 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.
- 4.2.11. В одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения, закрыть счет и прекратить действие Договора, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также:
- 1) в случае ликвидации Коммерсанта, при наличии документов, подтверждающих факт ликвидации;
 - 2) наличия сведений о Коммерсанте в Перечне;
 - 3) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является 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;
 - 4) если в процессе изучения операций, совершаемых Коммерсантом, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;
 - 5) в случае отказа Коммерсанта в предоставлении необходимых для проведения надлежащей проверки Клиента документов и информации;
 - 6) нарушения условия настоящего Договора;
 - 7) осуществления видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка и/или МПС;
 - 8) предоставления Банку недостоверной информации;
 - 9) отсутствия карточных операций, совершаемых через POS-терминал/JPau, более 3 (трех) месяцев;
 - 10) несоответствия реализуемых Коммерсантом товаров/работ/услуг заявленным при подключении, за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 4.2.12. Устанавливать суточные лимиты на проведение карточных операций, проводить необходимые мероприятия по предотвращению мошеннических операций в целях безопасности финансовых операций Держателей карточек без предварительного согласования с Коммерсантом.
- 4.2.13. В любое время по собственному усмотрению проверять соблюдение Коммерсантом положений настоящего Договора в том числе проведение инспектирования, мониторинг операций по POS-терминалу(-ам)/JPau у Коммерсанта, дистанционно и/или физически осуществлять проверку технического состояния POS-терминала, посещать помещения и подразделения Коммерсанта и др., путем выезда работника Банка к Коммерсанту.
- 4.2.14. 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.
- 4.2.15. Блокировать карточные операции или POS-терминал(-ы)/JPau 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 по Тарифам Банка.
- 4.2.16. Все расходы, связанные с регистрацией Коммерсанта, его сертификацией в МПС возложить на Коммерсанта.
- 4.2.17. Передавать информацию о деятельности Коммерсанта в правоохранительные органы, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором.
- 4.3. Коммерсант обязуется:**
- 4.3.1. Самостоятельно отслеживать изменения/дополнения, внесенные в Договор, Тарифы Банка, размещенные на сайте Банка www.jysanbank.kz.
- 4.3.2. Строго соблюдать условия настоящего Договора, а также выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах.
- 4.3.3. Обеспечить выполнение ежемесячных оборотов по карточным операциям, заявленных при подключении Коммерсанта.
- 4.3.4. Иметь все требуемые законодательством Республики Казахстан документы, подтверждающие законные основания деятельности Коммерсанта.
- 4.3.5. 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 Договора.
- 4.3.6. В случае изменения учредительных и иных документов, реквизитов (почтовых, юридического адреса, адресов электронной почты) Коммерсанта предоставить их в Банк не позднее 3 (трех) календарных дней со дня внесения изменений.
- 4.3.7. В случае проведения Коммерсантом транзакций посредством POS-терминала, предоставленного Банком:
- 1) принять предоставленный Банком POS-терминал/JPau, обеспечить эффективное пользование по его прямому назначению, соблюдать надлежащий режим эксплуатации и хранения полученного POS-терминала;
 - 2) предоставить Банку возможность проводить работы, связанные с установкой POS-терминала/JPau и его техническим обслуживанием или переоснащением;
 - 3) не производить никаких изменений программного обеспечения и технических параметров POS-терминала/JPau, ремонтных работ;

4) определить место для установки POS-терминала, с обязательным наличием отдельной телефонной линии (при подключении POS-терминала с использованием телефонной линии);

5) обеспечить доступ к работе на POS-терминале/ JРау только работников, прошедших обучение;

6) не передавать и не предоставлять возможность третьим лицам использовать POS-терминал/ JРау и расходные материалы;

Указанные ниже условия не применяются, если POS-терминалы были приобретены Коммерсантом самостоятельно:

7) использовать только тот POS-терминал и расходные материалы, которые были получены от Банка;

8) в случае утраты POS-терминала, приведения в состояние, непригодное для дальнейшего использования, возместить Банку остаточную стоимость POS-терминала, определяемую Банком, с учетом НДС;

9) возместить стоимость ремонта POS-терминала, включая стоимость заменяемых при ремонте деталей, если поломка POS-терминала произошла по вине Коммерсанта;

10) при расторжении Договора вернуть по Акту возврата POS-терминал с необходимой документацией в исправном и пригодном к эксплуатации состоянии, полностью комплектным;

4.3.8. Обеспечить наличие инструкции и правильного расположения наклеек с логотипом МПС на витринах/входной двери Коммерсанта.

4.3.9. Принимать к оплате все действительные платежные 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 карточки сообщение 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.

4.3.10. Предоставлять Держателям карточек полный набор товаров, работ и услуг по ценам, не превышающим цены Коммерсанта при расчете за наличные деньги.

4.3.11. Выполнять все правила и условия обслуживания карточек и оформления чеков согласно условиям Договора.

4.3.12. 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.

4.3.13. Оперативно применять, использовать информацию по недействительным, потерянным, похищенным карточкам (информационные письма).

4.3.14. Предоставить Банку условия для проведения обучения работников Коммерсанта, допущенных к обслуживанию карточек.

4.3.15. 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.

4.3.16. Ознакомить работников Коммерсанта с условиями и обязанностями по Договору и обеспечить безусловное выполнение ими требований Договора, приложений к нему, инструктивных материалов;

4.3.17. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своих работников в отношении транзакций с нарушениями требований Договора, приложений к нему, инструктивных материалов, информационных писем.

4.3.18. Обслуживать карточки строго в соответствии с Договором. Не допускать случаев необоснованного отказа в принятии к оплате действующей платежной карточки, предъявленной Держателем платежной карточки.

4.3.19. Не производить карточные операции по оплате товаров, работ и/или услуг, реализация/осуществление которых запрещена на территории Республики Казахстан либо Коммерсант не вправе осуществлять реализацию таких товаров, работ и/или услуг в силу законодательства Республики Казахстан, в том числе, вследствие отсутствия необходимых разрешений.

4.3.20. Оплачивать услуги Банка по Договору согласно Тарифам Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, с учетом условий, указанных в подпунктах 8), 9) пункта 4.3.7. Договора.

4.3.21. 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.

4.3.22. На ежедневной основе производить сверку итогов на POS-терминале/JРау в соответствии с инструкцией, за исключением случаев, когда за истекшие сутки транзакции с использованием POS-терминала не производились.

4.3.23. Ежедневно осуществлять учет карточных операций. В случае обнаружения расхождений между зачисленными Банком и фактически причитающимися суммами Коммерсантом по карточным операциям, Коммерсант обязуется уведомить о таком расхождении Банк в течении 3 (трех) рабочих дней с даты проведения операции.

4.3.24. Признавать в качестве документа все диспутные инструменты/циклы диспутного процесса, принятые в МПС, такие как: retrieval request, chargeback, pre-arbitration, precompliance, arbitration, compliance и другие; факсимильные сообщения, электронные письма, адресованные в адрес Банка как самими МПС, так и их участниками.

4.3.25. Хранить в несгораемых сейфах, в условиях конфиденциальности экземпляры и копии чеков, а также иную информацию, связанную с операциями по платежным карточкам, в течение 180 (ста восьмидесяти) дней со дня проведения операции, и предоставлять их Банку в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения запроса Банка.

4.3.26. На каждом действительном чеке должны быть указаны: номер чека, число, месяц и год его выписки, полное наименование (код) и адрес Коммерсанта, номер карточки, имя и фамилия Держателя карточки, срок действия карточки, сумма транзакции, валюта транзакции, код авторизации, подпись Держателя карточки, подпись оператора (только на чеке отмены, составленном на бумажном носителе).

4.3.27. Работникам Коммерсанта необходимо предоставлять Держателю карточки второй экземпляр заполненного чека - при запросе со стороны Держателя карточки.

4.4. Коммерсант вправе:

4.4.1. Отказать Держателю карточки в проведении транзакции в соответствии с условиями Договора, приложений к нему и инструкциями Банка;

4.4.2. Получать выписки о транзакциях, проведенных у Коммерсанта;

4.4.3. Ссылаться на возможность оплаты товаров/услуг/работ карточками в собственных рекламных материалах, предварительно согласовав их с Банком посредством электронной почты;

4.4.4. Получать консультацию в Банке по вопросам использования JPay и/или POS-терминала, путем обращения в Банк.

4.4.5. Обратиться в Банк с письменным заявлением об установлении или снятии лимита на одну операцию и суточного лимита по транзакциям, проведенным через POS-терминал/JPay, на срок не более 6 (шести) месяцев с даты предоставления письменного заявления.

5. Ответственность

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.2. Банк не несет ответственности за задержку в платежах в случае, если задержка вызвана несвоевременным письменным сообщением Коммерсанта Банку об изменениях своих юридических адресов и платежных реквизитов. За последствия, связанные с отказом в работе технических средств, сбоем программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой временную приостановку обслуживания.

5.3. 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 Договору до урегулирования претензии.

5.4. За допущенный фрод Коммерсант возмещает Банку ущерб (вред) в порядке, установленном в п. 5.3. Договора, включая претензии эмитентов, выставленные Банку МПС, или претензии, выставленные напрямую Банку по причинам признания операции с карточками эмитентов у Коммерсанта фродовыми.

5.5. Сторона, нарушившая свои обязанности по Договору, должна без промедления устранить эти нарушения.

5.6. Информация, предоставляемая Сторонами друг другу в связи с исполнением настоящего Договора, 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.

5.7. Стороны не несут ответственности за неисполнение своих обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием запретительных мер государства, местных органов власти или обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: войны, эмбарго, землетрясение, наводнение и иные стихийные бедствия, на которые Стороны не могут оказать влияние и не несут ответственность за их возникновение. Стороны обязаны немедленно сообщать в письменном виде о начале и об окончании действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих выполнению ими своих обязательств.

5.8. В случае одностороннего прекращения Договора (деловых отношений), Банк не менее чем за 3 (три) дня до предполагаемой даты прекращения договора (деловых отношений) уведомляет Коммерсанта о таком прекращении путем направления Коммерсанту соответствующего письменного, либо SMS-сообщением уведомления.

5.9. Отказ Банка от установления новых и продолжение деловых отношений, отдельных деловых отношений с Коммерсантом, проведения любых операций Коммерсанта и операций, проводимых в отношении данного Коммерсанта, в соответствии с положениями данного договора не является основаниями для гражданско-правовой или иной ответственности Банка, в том числе за убытки, возникшие вследствие такого отказа.

5.10. 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/данному лицу или из данных стран/от данных лиц), проводимые Банком или посредством Банка. Банк не несет ответственность за данные риски и последствия.

5.11. Коммерсант несет ответственность за проведение транзакций, осуществленных с использованием реквизитов карточки, полученных посредством телефонной/факсимильной/почтовой связи, в т.ч. транзакции,

проведенные 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.

5.12. 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.

5.13. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы: пожара, наводнения, землетрясения, сбой подачи электроэнергии и других обстоятельств, находящихся вне контроля Сторон, которые Стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Договора. Сроки исполнения обязательств Стороной, подвергшейся влиянию обстоятельств непреодолимой силы, передвигаются на период действия таких обстоятельства, также в случае принятия Национальным банком Республики Казахстан, исполнительными, судебными, налоговыми или правоохранительными органами Республики Казахстан решений, постановлений, определений, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

5.14. В том случае, если обстоятельства непреодолимой силы, указанные в пункте 5.13. Договора, будут длиться более одного месяца, то Стороны имеют право отказаться от дальнейшего исполнения обязательств по Договору, после чего ни одна из Сторон не будет иметь право требовать от другой Стороны возмещения каких-либо других убытков и штрафных санкций.

5.15. Сторона, для которой станет невозможным исполнение своих обязательств по Договору, незамедлительно, но не позднее 2 (двух) рабочих дней обязана уведомить другую Сторону о начале и прекращении обстоятельств, указанных в п. 5.14. Договора, а также предоставить в доказательство документ, выданный уполномоченным органом государства, где имели место вышеуказанные обстоятельства. Факты, являющиеся общеизвестными, доказательств не требуют.

5. Безопасность

5.1. В случае приема платежей за реализованные товары/услуги/работы Коммерсантом посредством POS-терминала:

- 1) При использовании POS-терминала безопасность достигается вводом Держателем карточки ПИН - кода, в случае запроса POS-терминалом ПИН – кода.
- 2) Работники Коммерсанта, работающие в точках продаж, в местах установки POS- терминалов должны проходить 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/JPay;
 - 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);
 - работники должны сообщать о признаках взлома или подмены POS-терминалов соответствующим лицам (например, непосредственному руководителю или сотруднику службы безопасности).
- 3) Коммерсант должен обеспечить необходимые меры по защите POS-терминалов 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.

6. Недействительные чеки

6.1. Чек является недействительным, если:

- 6.1.1. транзакция совершается с нарушением пунктов Договора, и/или инструкций по обслуживанию карточек, и/или информационных писем;
 - 6.1.2. транзакция проведена с любой другой карточкой МПС, кроме перечисленных в Заявлении о присоединении;
 - 6.1.3. экземпляр чека, предъявленный в Банк, не соответствует экземпляру чека, отданного Держателю карточки;
 - 6.1.4. подпись Держателя карточки на чеке не соответствует его подписи на карточке;
 - 6.1.5. срок действия карточки истек или еще не наступил в момент совершения транзакции;
 - 6.1.6. данные на чеке не совпадают с номером и сроком действия карточки, принятой к обслуживанию;
 - 6.1.7. чек был оформлен по мошеннической, не разрешенной Держателем карточки или неправомерной транзакции.
 - 6.1.8. чек не подписан Держателем карточки (требование не распространяется на операции с использованием бесконтактных платежных карточек на сумму, не превышающую 25 000 (двадцать пять тысяч) тенге, также подписание чека не требуется, в случае если платеж санкционирован Держателем карточки в соответствии с требованиями Закона РК «О платежах и платежных системах», в том числе с помощью персонального идентификационного номера);
- 6.2. В случае признания чека недействительным Банком производятся действия, описанные в п. 3.12. Договора.

7. Конфиденциальность

7.1. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальные сведения финансовой, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны в ходе ведения переговоров, заключения и исполнения Договора (далее – Конфиденциальная информация).

7.2. 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.

7.3. Стороны обязуются не разглашать Конфиденциальную информацию, связанную с содержанием Договора 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 Договора, виновная Сторона обязана возместить другой Стороне все документально доказанные убытки, причиненные разглашением Конфиденциальной информации.

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

7.5. Требования о конфиденциальности сохраняются бессрочно.

7.6. 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 считает необходимыми по своему усмотрению.

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

8. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания Заявления о присоединении и действует бессрочно.

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

8.3. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор предупредив Коммерсанта за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения Договора:

1) по требованию МПС;

2) нецелесообразности дальнейшего выполнения Договора.

8.4. Основанием для расторжения Договора со стороны Банка могут служить:

1) нарушение правил обслуживания платежных карточек или оформления чеков;

2) нарушение условий Договора;

3) отключение Коммерсантом или его работниками установленного POS-терминала/JPay от сети без согласования с Банком (при условии приема оплаты за предоставляемые товары/услуги/работы посредством POS терминала);

4) уличение Коммерсанта в мошеннических действиях или бездействии при попытке совершения мошеннических действий;

5) отсутствие транзакций в течение 3 (трех) месяцев с момента подписания Договора, либо недостаточность объемов транзакции;

б) иные основания, предусмотренные Договором.

8.5. В случае расторжения Договора, 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.

8.6. Настоящий Договор может быть расторгнут в следующих случаях:

1) по соглашению Сторон;

2) на основании решения суда;

3) в результате отказа от Договора одной из Сторон, в случае нарушения другой Стороной условий настоящего Договора;

4) в результате отказа Банка от Договора, в случае, когда Коммерсант в период более 3 (трех) месяцев не провел ни одной транзакции.

8.7. Все споры, связанные с настоящим Договором, 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 РК 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 РК и подлежащих, в связи с этим, рассмотрению в судах РК.

8.8. При ликвидации, реорганизации либо прекращении деятельности одной из Сторон к правопреемнику переходят все права и обязанности данной Стороны по настоящему Договору.

8.9. 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.

8.10. Договор составлен на русском и казахском языках. В случае несоответствия текстов Договора на казахском и русском языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке.