

УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА

Настоящие Условия оказания услуг торгового эквайринга (далее – Условия эквайринга) являются неотъемлемой частью Договора банковского обслуживания бизнес-клиентов (далее – Договор).

Условия эквайринга определяют взаимоотношения Банка и Клиента¹, возникающие при проведении держателем Платежной карточки (в том числе других банков) транзакций в счет оплаты реализуемых Клиентом товаров/работ/услуг, обработкой Банком информации по транзакциям, а также проведения Банком взаиморасчетов по суммам транзакций (далее – Услуги), устанавливают права и обязанности Сторон, а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом в рамках оказания Банком Услуг (как определено ниже).

Договор и Условия эквайринга являются договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к Договору в целом на основании Заявления о присоединении, подписанного в порядке, предусмотренном Договором. Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении о присоединении. При этом, Заявление о присоединении, Договор и Условия эквайринга рассматриваются исключительно в качестве единого документа.

Подписание Клиентом (его Представителем) Заявления о присоединении свидетельствует о том, что:

- Клиент прочитал, понял и принял Договор и Условия эквайринга в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- Договор и Условия эквайринга не содержат каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
- Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре и (или) Условиях эквайринга, в том числе проставленной Способом идентификации, как доказательство того, что Договор и Условия эквайринга не были им прочитаны/поняты/приняты, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом (его Представителем);
- все положения Договора и Условий эквайринга в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и принятия Условий эквайринга, а также открытия Счета (если иное не предусмотрено соглашением Сторон);
- заключение Договора и принятие Условий эквайринга, а также исполнение их условий не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и (или) любого положения законодательства Республики Казахстан и (или) применимого к Клиенту законодательства.

Все Приложения к Условиям эквайринга (при их наличии), заявления, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых Банком Услуг (путем проставления соответствующей отметки Банка), являются неотъемлемой частью Договора и Условий эквайринга, если иное не оговорено в тексте самого Заявления о присоединении.

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

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

1) операция возврата – операция, осуществляемая в случае возврата держателем Платежной карточки товаров, приобретенных с использованием Карточного счета и(или) Платежной карточки и(или) реквизитов Платежной карточки, и(или) отказа держателя Платежной карточки от услуг/работ/товаров, оплаченных (предоплаченных) с использованием Карточного счета и(или) Платежной карточки и(или) реквизитов Платежной карточки;

¹ Клиент, принимающий оплату за реализуемые товары/услуги посредством Платежной карточки либо ее реквизитов, в соответствии с Условиями эквайринга

2) претензия (chargeback/dispute) – письменное уведомление, полученное Банком от МПС и/или Банка-эмитента и/или держателя Платежной карточки, а также самостоятельно направленное Банком Клиенту об оспаривании проведенных Клиентом транзакций, в том числе, в связи с нарушением установленных требований к проведению транзакций, несанкционированностью транзакций, выявлением фрода и прочими обстоятельствами, вызывающими сомнения в правомерности проведения транзакции;

3) сумма возмещения – деньги, полученные Клиентом после совершения транзакции, за вычетом суммы Тарифов;

4) фрод (fraud) – незаконные, мошеннические или иные действия (заведомо ошибочные, подозрительные и т.п.) с Платежными карточками или их реквизитами, наносящие ущерб интересам Банка или другим участникам МПС, классифицированные МПС или участниками МПС как мошеннические, осуществленные у Клиента, включая его филиалы (пункты обслуживания по Платежным карточкам);

5) чек – платежный документ установленной формы, содержащий код авторизации и подтверждающий проведение держателем Платежной карточки транзакции. Чек составляется в двух экземплярах на бумажном носителе (первый экземпляр для держателя Платежной карточки, второй – для Клиента) либо может быть направлен держателю Платежной карточки в электронном виде на адрес его электронной почты и/или на устройство сотовой связи посредством коротких текстовых и мультимедийных сообщений (по требованию держателя Платежной карточки).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк оказывает Клиенту Услуги посредством:

2.1.1. POS-терминалов, предоставляемых Банком Клиенту, и/или POS-терминалов и других устройств Клиента (собственных и/или находящихся во владении и пользовании Клиента на законных основаниях) и соответствующего программного обеспечения, установленного Банком на таких POS-терминалах, и/или

2.1.2. Tole, устанавливаемого Клиентом на Мобильное(-ые) устройство(-а) Клиента (его работников).

При этом, для использования Tole и некоторого функционала программного обеспечения POS-терминалов (по усмотрению Банка) Клиент обязан присоединиться к Условиям обслуживания в Системе «Интернет-банкинг» (Приложение № 2 к Договору), а также выполнить, в том числе непосредственно в Системе «Интернет-банкинг», иные действия, предусмотренные технической документацией на POS-терминалы/Tole и/или инструкциями Банка, размещенными на Интернет-ресурсе Банка и/или в Системе «Интернет-банкинг» и/или непосредственно в Tole (в отношении Tole) и/или предоставленными Банком Клиенту посредством Каналов связи.

Клиент понимает и согласен с тем, что выполнение Клиентом вышеуказанных действий, в том числе присоединение к Условиям обслуживания в Системе «Интернет-банкинг» (любым из способов, предусмотренных Договором), означает безусловное согласие Клиента с установленным Банком порядком использования Tole и соответствующего функционала программного обеспечения POS-терминалов, включая применимые Тарифы и порядок их оплаты (взимания).

2.2. Клиент подтверждает, что:

2.2.1. информирован о существовании версий Tole, которые могут внедряться Банком с целью усиления безопасности Tole и/или расширения функционала Tole, и необходимости самостоятельного отслеживания указанных изменений и своевременного обновления Tole, установленного Клиентом (его работниками) на Мобильное(-ые) устройство(-а) Клиента (его работников);

2.2.2. информирован о необходимости поддержания программного обеспечения POS-терминалов в актуальном состоянии, включая периодическое обновление в целях усиления безопасности и/или расширения функционала POS-терминалов, и необходимости выполнения соответствующих указаний/рекомендаций Банка в части поддержания надлежащего функционирования POS-терминалов, а также обеспечения беспрепятственного удаленного и/или физического доступа Банка (его специалистов) к обслуживанию POS-терминалов (в частности, предоставляемых Банком);

2.2.3. ознакомлен с технической документацией на POS-терминалы/Tole (размещена на Интернет-ресурсе Банка и/или непосредственно в Tole и/или передана Клиенту нарочно/по Каналам связи), с информацией о Тарифах, с Условиями эквайринга, Политикой информационной безопасности АО «Alatau City Bank» и иными документами, необходимыми для присоединения к Договору и Условиям эквайринга, с информацией об ответственности и возможных рисках Клиента в случае

невыполнения обязательств по Договору и Условиям эквайринга, а также информирован о размещении Банком указанных документов на Интернет-ресурсе Банка;

2.2.4. работник(-и) Клиента, использующие POS-терминалы/Tole, обладает(-ют) достаточными знаниями/навыками/компетенциями для использования POS-терминалы/Tole, а также всеми необходимыми правами/полномочиями для получения Услуг, включая проведение транзакций, обмена данными и/или информацией с Банком, а также использования иного доступного функционала POS-терминалов/Tole;

2.2.5. Клиент должен самостоятельно обеспечить необходимые условия для получения Услуг, предусмотренные Условиями эквайринга и/или технической документацией на POS-терминалы/Tole, в том числе иметь доступ к услугам электроснабжения, услугам связи/сети «Интернет», устанавливать/использовать/поддерживать в актуальном состоянии необходимое антивирусное программное обеспечение.

2.3. Функционал POS-терминалов/Tole может быть изменен Банком в одностороннем порядке (без согласования с Клиентом). Информация об изменении функционала POS-терминалов/Tole, а также соответствующем изменении Тарифов (если применимо в соответствии с решением Банка), доводится до Клиента путем размещения на Интернет-ресурсе Банка и/или внесения изменений/дополнений в техническую документацию Tole и/или направления информационных сообщений по Каналам связи. При этом, фактическое использование Клиентом измененного функционала POS-терминалов/Tole означает согласие Клиента с применяемыми по отношению к такому функционалу Тарифами и их оплатой на условиях, установленных Банком.

2.4. Исключительные имущественные права на Tole принадлежат Банку в полном объеме. Банк предоставляет Клиенту неисключительное, непередаваемое, подлежащее отзыву Банком и не подлежащее сублицензированию право использовать Tole в течение срока действия Условий эквайринга в объеме, установленном Условиями эквайринга и технической документацией на Tole.

2.5. Банк предоставляет Клиенту неисключительное, непередаваемое, подлежащее отзыву и не подлежащее сублицензированию право использовать программное обеспечение, установленное Банком на POS-терминалах, в течение срока действия Условий эквайринга и/или срока использования, соответствующего POS-терминала для оказания Банком/получения Клиентов Услуг, в объеме, установленном Условиями эквайринга.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТРАНЗАКЦИЙ И ВЗАИМОРАСЧЕТОВ СТОРОН

3.1. Взаиморасчеты по транзакциям производятся в тенге.

3.2. Комиссионное вознаграждение за Услуги оплачивается Клиентом Банку в размере, порядке и на условиях, указанных в Договоре и действующих Тарифах.

3.3. Суммы возмещения переводятся на Счет в течение 3 (трех) рабочих дней с даты проведения транзакции держателем Платежной карточки. Датой оплаты сумм возмещения считается дата списания денег со счета Банка в пользу Клиента.

3.4. Претензии со стороны Клиента по транзакции (взаиморасчетам по ней) принимаются Банком в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты проведения транзакции. Неполучение Банком претензий от Клиента в вышеуказанный срок считается подтверждением получения Клиентом суммы возмещения по данной транзакции.

3.5. В случае неполучения от Банка-эмитента возмещения на сумму транзакции либо сумму, взысканную с Банка МПС по недействительным чекам в результате нарушений Клиентом Условий эквайринга, Банк извещает об этом Клиента и ведет работу по урегулированию данного вопроса. При отрицательном решении вопроса Банк имеет право удерживать сумму денег из любых платежей в пользу Клиента в соответствии с Условиями эквайринга, а при недостаточности таких платежей для покрытия взысканных сумм, предъявить Клиенту счет/требование на недостающую сумму, либо изъять деньги с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан. Подписанием Договора (присоединением к нему и Условиям эквайринга) Клиент дает свое согласие на изъятие денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, любым не запрещенным законодательством Республики Казахстан путем, в случаях и порядке, предусмотренных Договором и/или Условиями эквайринга.

3.6. В случае возврата держателем Платежной карточки товара, приобретенного у Клиента, или отказа от предоплаченных работ/услуг, Клиент выполняет операцию «возврат» или «отмена покупки» согласно инструкциям по работе с POS-терминалами/Tole, предоставляемых Банком. Если по техническим причинам невозможно выполнить данную операцию, Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней с момента обнаружения технической ошибки направляет Банку заявление по форме

Банка которую ему Банк по его просьбе предоставляет, с просьбой осуществить возврат суммы транзакции, с приложенными копиями чеков и/или иных подтверждающих документов по отменяемой транзакции.

3.7. Операция возврата по транзакциям проводится путем прямого дебетования Счета на сумму возмещения по транзакции при обеспечении Клиентом на Счете удерживаемой суммы. Если на момент операции возврата на Счете остаток отсутствует или менее суммы возмещения по транзакции, либо имеется ограничение, препятствующее проведению расходных операций по Счету, то операция возврата отклоняется Банком.

3.8. При проведении операции возврата по транзакциям, за исключением транзакций, проведенных с помощью QR-кода, Банк вправе удержать сумму возмещения по транзакции из причитающихся Клиенту сумм текущих платежей (подлежащих зачислению Клиенту). Если удерживаемая сумма превышает сумму текущих платежей, либо платежи отсутствуют, Клиент обязан произвести возврат суммы возмещения по транзакции не позднее следующего рабочего дня со дня проведения операции возврата по реквизитам Банка. В случае несвоевременного возврата суммы возмещения по транзакции, Банк вправе начислить пеню в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от суммы данной транзакции за каждый календарный день просрочки. Возврат по заявлению Клиента осуществляется Банком только по оригинальным реквизитам транзакции.

3.9. Сумма возврата (равная сумме соответствующей транзакции, проведенной держателем Платежной карточки) зачисляется (возвращается) держателю Платежной карточки единовременным (одним) платежом и содержит сумму комиссии Банка, которая подлежит оплате Банку при проведении транзакции.

3.10. Банк вправе не производить расчеты по заведомо ошибочным, подозрительным, несанкционированным или спорным транзакциям, транзакциям, 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, правилами МПС и внутренними правилами Банка, связанными с предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д.

3.11. Перевод Банком в пользу Клиента суммы возмещения по транзакции, проведенной держателем Платежной карточки, не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности такой транзакции. Транзакции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с Условиями эквайринга, законодательством Республики Казахстан и правилами МПС. Настоящим Клиент принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием транзакции мошеннической и/или несанкционированной, и обязуется, в случае направления Банком претензии Клиенту, безусловно вернуть деньги, переведенные с текущего счета держателя Платежной карточки по транзакции или возвращенные Банком держателю Платежной карточки по указанию Клиента.

3.12. Банк-эмитент инициирует претензию, в том числе в случае поступления ему письменного заявления держателя Платежной карточки по транзакции о ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по поставке товаров и/или оказанию услуг или о неправомерном списании денег с текущего счета держателя Платежной карточки, которая рассматривается Банком в соответствии с правилами МПС и действующим законодательством Республики Казахстан (за исключением случаев, когда Банком-эмитентом является Банк и урегулирование спорной ситуации первоначально осуществляется путем переговоров и переписки с Клиентом).

3.13. В случае если валюта удержанной/изъятой (списанной) со Счетов суммы не будет соответствовать валюте суммы возврата, произведенного Банком, Банк осуществит конвертацию удерживаемой со Счетов суммы денег в валюту суммы возврата в соответствии с порядком, установленным Договором.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. при проведении транзакций Клиентом посредством POS-терминала:

1) предоставить Клиенту, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения Договора, POS-терминал в исправном состоянии, с необходимой документацией и произвести установку POS-терминала у Клиента, в том числе приобретенного Клиентом самостоятельно;

2) при необходимости обеспечивать Клиента информационными материалами, рулонной бумагой и другими расходными материалами, обязательными для работы POS-терминала (данное условие не применяется, если POS-терминалы были приобретены Клиентом самостоятельно);

3) проводить ремонт и замену POS-терминала при его поломке согласно акту неисправности POS-терминала (данное условие не применяется, если POS-терминалы были приобретены Клиентом самостоятельно);

4.1.2. проводить, при необходимости, техническое переоснащение, обновление и доработку программного обеспечения, необходимого для оказания Услуг, в том числе установленного на POS-терминалах;

4.1.3. обеспечить сервисное обслуживание предоставленного Банком POS-терминала на следующих условиях:

- в дистанционном порядке путем предоставления консультации через контактный центр Банка, электронную почту – ежедневно без выходных и праздничных дней;

- при необходимости с выездом в место нахождения Клиента (место установки POS-терминала) с 09.00 до 18.00 часов по времени города Астана;

4.1.4. при выдаче Платежных карточек, эмитированных Банком информировать Держателей платежных карточек, о возможности использования Платежных карточек для оплаты товаров, работ, услуг Клиента в предприятиях торговли и сервиса;

4.1.5. бесплатно проводить обучение работников Клиента, в том числе вновь принятых, порядку и правилам обслуживания Платежных карточек в порядке, определяемом Банком;

4.1.6. нести иные обязанности, установленные Договором и Условиями эквайринга.

4.2. **Банк вправе:**

4.2.1. при проведении транзакций Клиентом посредством POS-терминала, предоставленного Банком:

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

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

4.2.2. в порядке, предусмотренном Условиями эквайринга, списать сумму несанкционированной транзакции и/или транзакции, совершенной с нарушением требований к её проведению, с любых банковских счетов Клиента. Сумма такой транзакции может быть также удержана из будущих поступлений на Счет;

4.2.3. удерживать суммы денег из любых платежей, производимых в пользу Клиента, в соответствии с Условиями эквайринга, взысканных с Банка МПС или Банком-эмитентом, а при недостаточности таких платежей для покрытия взысканных сумм Клиент предоставляет Банку право и настоящим выражает согласие на изъятие Банком недостающих сумм путем:

- путем прямого дебетования Банком любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке;

- а также иными способами, не противоречащими требованиям действующего законодательства Республики Казахстан.

Указанный в настоящем пункте порядок распространяется на все положения Условий эквайринга, затрагивающие оплату комиссионного вознаграждения Банка, возмещение ущерба Банку, оплату пени, штрафа, списание денег со Счетов. Банк вправе по своему усмотрению реализовывать свои права требования к Клиенту путем осуществления изъятия (списания) денег с банковских счетов Клиента в порядке, установленном Условиями эквайринга;

4.2.4. в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Условия эквайринга, разместив соответствующую информацию на Интернет-ресурсе Банка;

4.2.5. отказать в осуществлении возвратной операции, рассмотрении претензии в случае, если прошло более 180 (ста восьмидесяти) дней со дня совершения транзакции;

4.2.6. осуществлять проверки транзакций, в том числе обращаться в Банк-эмитент для проверки правомерности транзакций;

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

4.2.8. приостановить и/или отказать в проведении транзакций в случае, если проведение транзакции будет нарушать применимые законы и иные нормативные правовые акты, включая международные, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; любые санкции и ограничения согласно Санкционным режимам; правила МПС, а также если проведение транзакции, по мнению Банка, может повлечь для него негативные последствия и в иных случаях, установленных Договором. Кроме того, Банк не несет ответственности, если Банк-эмитент, МПС или любое другое уполномоченное лицо/организация отказывает/приостанавливает обработку транзакции;

4.2.9. в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения, закрыть Счет (за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан) и прекратить действие Условий эквайринга, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также:

1) в случае ликвидации Клиента, при наличии документов, подтверждающих факт ликвидации;

2) в случае отказа Клиента в предоставлении необходимых документов и информации, в том числе для проведения надлежащей проверки Клиента, а также предоставления Клиентом недостоверной информации как при установлении деловых отношений, так и в процессе оказания Банком Клиенту банковских услуг, в том числе согласно Условиям эквайринга;

3) при возникновении в процессе обслуживания подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в случаях, 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) отсутствия транзакций более 3 (трех) месяцев с даты проведения последней транзакции;

7) несоответствия реализуемых Клиентом товаров/работ/услуг заявленным при подключении к Услугам;

8) по требованию МПС;

9) нецелесообразности дальнейшего выполнения Условий эквайринга;

10) в иных случаях, установленных Договором/Условиями эквайринга;

4.2.10. устанавливать суточные и иные лимиты/ограничения на проведение транзакций, проводить необходимые мероприятия по предотвращению мошеннических/несанкционированных операций в целях безопасности транзакций держателей Платежных карточек без предварительного согласования с Клиентом;

4.2.11. в любое время по собственному усмотрению проверять соблюдение Клиентом Условий эквайринга, в том числе путем проведения инспектирования, мониторинга ежемесячных оборотов транзакций, дистанционной и/или физической проверки технического состояния POS-терминала, выезда работника Банка к Клиенту (в место установки POS-терминала);

4.2.12. списывать комиссии согласно Тарифам в соответствии с Договором и Условиями эквайринга;

4.2.13. удерживать сумму операции возврата из причитающейся Клиенту суммы текущих платежей. Если удерживаемая сумма превышает сумму текущих платежей, списать со Счета недостающую сумму и/или осуществить иные действия, предусмотренные Договором/Условиями эквайринга;

4.2.14. блокировать транзакции и/или POS-терминал и/или Тole, с уведомлением или без уведомления Клиента и объяснения причин, на основании полученных запросов от Банков-эмитентов и/или МПС о подозрительных транзакциях Клиента, если санкционированность транзакции вызывает у Банка подозрения, а также в случае образования задолженности перед Банком;

4.2.15. все расходы, связанные с регистрацией Клиента, его сертификацией в МПС возложить на Клиента;

4.2.16. передавать информацию о деятельности Клиента в правоохранительные и/или иные компетентные органы в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором и Условиями эквайринга;

4.2.17. приостановить перевод денег в пользу Клиента, заблокировать расходные операции по Счетам, при установлении Банком признаков ошибочных, подозрительных, несанкционированных или

спорных транзакций, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором и Условиями эквайринга;

4.2.18. отказать в проведении операции возврата по транзакциям, проведенным с помощью QR-кода, если на Счете не обеспечена полная сумма возмещения по транзакции;

4.2.19. иметь иные права, установленные Договором и Условиями эквайринга.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. самостоятельно отслеживать изменения/дополнения, внесенные Банком в Договор, Условия эквайринга, Тарифы, размещенные на Интернет-ресурсе Банка;

4.3.2. строго соблюдать Договор и Условия эквайринга, а также выполнять требования, содержащиеся в инструкциях, предоставленных Банком Клиенту посредством Каналов связи;

4.3.3. обеспечить выполнение минимального ежемесячного оборота по транзакциям POS-терминала, установленного Тарифами;

4.3.4. иметь все требуемые законодательством Республики Казахстан документы, подтверждающие легитимность деятельности Клиента;

4.3.5. не проводить транзакции в целях оплаты сделок, противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан и Договору, включая реализацию товаров/услуг/работ, запрещенных/ограничиваемых к распространению законодательством Республики Казахстан, применимыми международными договорами/соглашениями и правилами МПС;

4.3.6. предоставлять по требованию Банка пакет необходимых документов в целях проверки соответствия Клиента требованиям законодательством Республики Казахстан и/или внутренним требованиям Банка, правилам МПС, а также возможности осуществления совместной деятельности в соответствии с Условиями эквайринга;

4.3.7. принять предоставленный Банком POS-терминал(-ы) по акту(-ам) приема-передачи, обеспечить его эффективное использование по прямому назначению; соблюдать надлежащий режим эксплуатации и хранения полученного POS-терминала в помещении указанном в заявлении о присоединении; предоставить: копию договора аренды помещения (Клиент имеет право не предоставлять копии страниц договора аренды помещения, содержащих конфиденциальную информацию о сумме договора), копию правоустанавливающих документов торговой точки либо соответствующие справки с егов, если помещение является частной собственностью Клиента;

4.3.8. обеспечить Банку условия и возможность проводить работы, связанные с установкой, техническим обслуживанием, обновлением или переоснащением POS-терминала(-ов);

4.3.9. не производить никаких изменений программного обеспечения и технических параметров POS-терминала и/или ремонтных работ;

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

4.3.11. обеспечить доступ к работе с POS-терминалом/Толк только работников Клиента, надлежащим образом прошедших обучение;

4.3.12. обеспечить необходимые меры по защите POS-терминалов от подделки и подмены. POS-терминалы должны периодически проверяться работниками Клиента:

- на наличие подозрительных насадок, накладок или кабелей, подключенных к POS-терминалу;

- 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 POS-терминала, а также иных ситуациях, вызывающих подозрение в корректности работы POS-терминала, необходимо немедленно сообщить Банку;

4.3.13. обеспечить периодическое обучение работников Клиента, которое должно включать вопросы безопасности:

- необходимость установки личности лиц, выдающих себя за специалистов по ремонту или техобслуживанию, и подтверждения их полномочий перед предоставлением им доступа для внесения изменений или устранения проблем с POS-терминалами;

- 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);

4.3.14. обеспечить наличие необходимой суммы на Счете для проведения Банком операций возврата;

4.3.15. нести в полном объеме ответственность перед держателем Платежной карточки за проведение операции возврата, при наличии отказа Банком в проведении операции возврата, в случаях недостаточности средств на Счете либо при отсутствии у Банка технической возможности проведения операции возврата;

4.3.16. не передавать и не предоставлять возможность третьим лицам использовать POS-терминал/Толк и расходные материалы;

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

Условия пунктов 4.3.18-4.3.20. не применяется, если POS-терминалы были приобретены Клиентом самостоятельно:

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

4.3.19. возместить стоимость ремонта POS-терминала, включая стоимость заменяемых при ремонте деталей, если поломка POS-терминала произошла вследствие действий/бездействия Клиента (его работников);

4.3.20. при отказе от получения Услуг/исполнения Условий эквайринга вернуть по акту возврата POS-терминал(-ы) с необходимой документацией в исправном и пригодном к эксплуатации состоянии, полностью комплектным(-и);

4.3.21. принимать к оплате все действительные Платежные карточки МПС, предъявляемые законными держателями Платежных карточек. В случае если Платежная карточка окажется недействительной, подделанной или будет использоваться лицом, не являющимся держателем Платежной карточки, а также при получении от Банка-эмитента сообщения об изъятии Платежной карточки, Клиент обязуется поставить в известность Банк, задержать Платежную карточку любыми разумными и мирными средствами, если это не угрожает безопасности Клиента (его работников и клиентов), и передать Платежную карточку в Банк;

4.3.22. предоставлять держателям Платежных карточек полный набор товаров, работ и услуг по ценам, не превышающим цены Клиента при расчете за наличные деньги;

4.3.23. выполнять все правила и условия обслуживания Платежных карточек и оформления чеков согласно Условиям эквайринга;

4.3.24. размещать на видных местах, включая витрины и входные двери, в пунктах обслуживания Клиента, предоставляемые Банком информационные наклейки, в том числе с логотипами МПС, и другие материалы, которые информировали бы держателей Платежных карточек о возможности оплаты товаров, работ и услуг Клиента Платежными карточками;

4.3.25. оперативно применять, использовать информацию по недействительным, потерянным, похищенным Платежным карточкам (информационные письма);

4.3.26. обеспечить Банку условия для проведения обучения работников Клиента, допущенных к обслуживанию Платежных карточек;

4.3.27. 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;

4.3.28. ознакомить работников Клиента с Условиями эквайринга и обеспечить безусловное выполнение ими Условий эквайринга, а также инструкций по работе с POS-терминалами/Толк;

4.3.29. нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своих работников в отношении транзакций, проведенных с нарушениями Условий эквайринга и/или инструкций Банка;

4.3.30. обслуживать Платежные карточки строго в соответствии с Условиями эквайринга и предоставленными Банком инструкциями. Не допускать случаев необоснованного отказа в принятии к оплате действующей Платежной карточки, предъявленной держателем Платежной карточки;

4.3.31. не производить транзакции, осуществление которых запрещено на территории Республики Казахстан, либо в оплату товаров, работ и/или услуг, реализацию которых Клиент не вправе осуществлять в силу ограничений законодательства Республики Казахстан, в том числе, вследствие отсутствия необходимых разрешений;

4.3.32. обеспечивать наличие денег на Счете при совершении операции возврата (в сумме достаточной для совершения операции возврата) и оплачивать Услуги согласно Тарифам в порядке, предусмотренным Договором и Условиями эквайринга;

4.3.33. в случае безосновательного/ошибочного зачисления денег на Счет, вернуть Банку в полном размере безосновательно/ошибочно зачисленные на Счет деньги в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента установления Клиентом указанного факта либо с момента направления Банком соответствующего уведомления о возврате безосновательно/ошибочно зачисленных денег;

4.3.34. на ежедневной основе производить сверку итогов на POS-терминале/Tole, за исключением случаев, когда за истекшие сутки транзакции с использованием POS-терминала/Tole не производились. Ежедневно осуществлять учет транзакций. В случае обнаружения расхождений между зачисленными Банком и фактически причитающимися Клиенту суммами по проведенным транзакциям, Клиент обязуется уведомить о таком расхождении Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты обнаружения расхождений;

4.3.35. признавать в качестве документа(-ов), подтверждающего(-их) обоснованность претензии, все диспутные инструменты/циклы диспутного процесса, принятые в МПС; факсимильные сообщения, электронные письма, адресованные в адрес Банка как самими МПС, так и их участниками;

4.3.36. 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;

4.3.37. предоставлять по запросу держателя Платежной 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;

4.3.38. не предъявлять и не иметь претензий к Банку в связи с утратой конфиденциальности информации в случае отправления выписок по транзакциям, произведенным с использованием Платежных карточек, открытыми каналами связи;

4.3.39. нести иные обязанности, установленные Договором и Условиями эквайринга.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. отказать держателю Платежной карточки в проведении транзакции в соответствии с Условиями эквайринга и инструкциями Банка;

4.4.2. получать выписки по Счету о транзакциях, проведенных у Клиента;

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

4.4.4. получать консультацию в Банке по вопросам использования POS-терминала/Tole путем обращения в Банк по Каналам связи, предусмотренным Договором/Условиями эквайринга, а также указанным на Интернет-ресурсе Банка;

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

4.4.6. обратиться в Банк с заявлением об изменении Условий эквайринга;

4.4.7. иметь иные права, установленные Договором и Условиями эквайринга.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Условиям эквайринга в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

5.2. Банк не несет ответственности:

5.2.1. за задержку в платежах в случае, если задержка вызвана несвоевременным письменным сообщением Клиента Банку об изменениях своих юридических адресов и платежных реквизитов;

5.2.2. за последствия, связанные с отказом в работе технических средств, сбои 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 Клиента (его работников), в том числе допущенный фрод, повлекут за собой нанесение материального ущерба (вреда) Банку, включая необходимость выплаты возмещения и/или штрафов по претензиям Банка-эмитента и/или МПС и/или держателей Платежных карточек, Клиент возмещает Банку причиненный ущерб (вред), сумма которого указывается в предъявленной Банком письменной претензии с приложением подтверждающих документов. Банк вправе приостановить оказание Услуг и расчеты по транзакциям до урегулирования претензии.

5.4. Сторона, нарушившая Условия эквайринга, должна без промедления устранить эти нарушения.

5.5. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в части Условий эквайринга путем направления другой Стороне соответствующего письменного уведомления по Каналам связи, не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты прекращения действия Условий эквайринга. Со дня направления уведомления проведение транзакций прекращается.

5.6. Клиент несет ответственность за проведение транзакций, осуществленных с использованием реквизитов карточки, полученных посредством телефонной/факсимильной/почтовой связи, в том числе транзакций, проведенных без физического применения Платежных карточек, в сумме таких транзакций, а также любых сумм санкций по таким транзакциям, назначенных Банку МПС (при наличии таковых). Все возможные риски, связанные с признанием таких транзакций несанкционированными, несет Клиент.

6. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ЧЕКИ

6.1. Чек является недействительным, если:

6.1.1. транзакция совершается с нарушением Условий эквайринга и/или инструкций/требований по обслуживанию Платежных карточек, предоставленных Банком Клиенту в любой форме по Каналам связи;

6.1.2. экземпляр чека, предъявленный в Банк, не соответствует экземпляру чека, переданного держателю Платежной карточки;

6.1.3. подпись держателя Платежной карточки на чеке не соответствует его подписи на Платежной карточке;

6.1.4. срок действия Платежной карточки истек или еще не наступил в момент совершения транзакции;

6.1.5. данные на чеке не совпадают с номером и сроком действия Платежной карточки, принятой к обслуживанию;

6.1.6. чек был оформлен по мошеннической, несанкционированной держателем Платежной карточки или неправомерной транзакции.

6.2. В случае признания чека недействительным Банком производятся действия в соответствии с Условиями эквайринга и правилами МПС.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Условия эквайринга вступают в силу с даты подписания Клиентом Заявления о присоединении и действуют бессрочно. Изменения в Условия эквайринга вносятся Банком в установленном Договором порядке.

7.2. Любая из Сторон имеет право досрочно во внесудебном порядке расторгнуть (отказаться от исполнения) Договора в части Условий эквайринга, письменно уведомив другую Сторону не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения.

7.3. Договор в части Условий эквайринга прекращается, и Стороны освобождаются от взаимных обязательств после возврата Клиентом POS-терминала(-ов), в случае если POS-терминал(-ы) предоставлен(-ы) Банком, и/или отключения POS-терминала(-ов), в случае если при оказании Услуги использовались POS-терминал(-ы) Клиента, и/или Tole и завершения всех взаиморасчетов.

7.4. В случае расторжения Договора в части Условий эквайринга, обе Стороны должны завершить взаиморасчеты в течение 2 (двух) месяцев. Однако, в случае предъявления претензий со стороны МПС к Банку в отношении транзакций, проведенных Клиентом, срок урегулирования расчетов не ограничивается, с чем Клиент полностью согласен.