

УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КОММЕРСАНТА ПО УСЛУГАМ ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА

Настоящие Условия обслуживания Коммерсанта по услугам торгового эквайринга (далее – Условия эквайринга) являются неотъемлемой частью Договора банковского обслуживания бизнес-клиентов (далее – Договор).

Условия эквайринга определяют взаимоотношения Банка и Коммерсанта, возникающие при проведении держателем Платежной карточки (в том числе других банков) транзакций, обработкой Банком информации по транзакциям, а также проведения Банком взаиморасчетов по суммам транзакций, за вычетом суммы Тарифов по таким транзакциям на день проведения взаиморасчетов.

Договор и Условия 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 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 в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- Договор и Условия 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, в том числе проставленная Способом идентификации, как доказательство того, что Договор и Условия не были им прочитаны/поняты/приняты, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом (его Представителем);
- Клиент соглашается со всеми условиями по открытию, ведению и закрытию текущего счета, предусмотренными Договором и Условиями;
- все положения Договора и Условий в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и принятия Условий, а также открытие текущего счета;
- заключение Договора и принятие Условий, а также исполнение их условий, в том числе, открытие любого банковского счета по Договору и Условиям, 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 (при их наличии), заявления, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых Банком услуг по услугам торгового эквайринга (путем проставления соответствующей отметки Банка), являются неотъемлемой частью Договора и Условий, 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:

1.1. Банк-эмитент – банк, выпустивший Платежную карточку, получающий от участников МПС данные о карточных операциях, осуществляющий авторизацию (разрешение Банка-эмитента на проведение транзакции), в том числе Банк;

1.2. код авторизации – уникальная комбинация буквенно-цифровых символов, обозначающая номер подтверждения (разрешения) транзакции;

1.3. Коммерсант – Клиент, принимающий оплату за реализуемые товары/услуги посредством Платежной карточки либо ее реквизитов, в соответствии с Условиями эквайринга;

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

- 1.5. претензия (chargeback/dispute) – процедура оспаривания транзакций;
- 1.6. реквизиты карточки – информация, содержащаяся на самой Платежной карточке и/или хранящаяся в ней, включающая, в том числе: имя держателя Платежной карточки, номер Платежной карточки, срок действия Платежной карточки, CVV2 или CVC2 код;
- 1.7. сумма возмещения – деньги, полученные Коммерсантом после совершения транзакции, за вычетом суммы Тарифов;
- 1.8. 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 Коммерсанта, включая его филиалы (пункты обслуживания по Платежным карточкам), а также во всех случаях, где эмитентом Платежных карточек является банк второго уровня;
- 1.9. 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 Коммерсанта, 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 его требованию;
- 1.10. Jusan Tole – программное обеспечение для мобильного устройства, предоставляющее Коммерсанту, а также его работникам возможность осуществлять транзакции с помощью QR-кода;
- 1.11. JPay – программное обеспечение для мобильного устройства, предоставляющее Коммерсанту, а также его работникам возможность осуществлять транзакции с использованием технологии NFC;
- 1.12. NFC (Near Field Communication) – технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, позволяющая осуществлять бесконтактные платежи;
- 1.13. QR-код (Quick Response Code) – сгенерированный Банком, по запросу Коммерсанта, двумерный штрихкод с зашифрованной информацией по Коммерсанту и/или транзакции, считываемый мобильным приложением Держателя платежной карточки при совершении транзакции или операций возврата по транзакциям.

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, размещенными на Интернет-ресурсе Банка, в порядке и на условиях, предусмотренным Договором. Комиссии по предоставляемым Банком услугам эквайринга также могут быть установлены в Заявлении о присоединении на момент его подписания Коммерсантом. В случае если Клиенту установлены индивидуальные тарифы, оплата услуг Банка, указанных в таких тарифах, осуществляется в соответствии с индивидуальными тарифами в течение срока их применения, после истечения которых, к Коммерсанту применяются Тарифы Банка, действующие на дату прекращения индивидуальных тарифов Банка, которые размещены на Интернет-ресурсе Банка. При установлении Банком Клиенту индивидуального тарифа, Банк уведомляет Клиента любым удобным для Банка способом.
- 2.3. Суммы возмещения переводятся на текущий счет, указанный Коммерсантом в Договоре, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты проведения транзакции.
- 2.4. Датой оплаты сумм возмещения считается дата списания денег со счета Банка в пользу Коммерсанта.
- 2.5. 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.
- 2.6. 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, способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан. Подписанием Договора Коммерсант

дает свое согласие на изъятие денег с любых банковских счетов Коммерсанта, открытых в Банке, любым не запрещенным законодательством Республики Казахстан путем, в случаях и порядке, предусмотренных Условиями эквайринга.

2.7. В случае возврата товара, приобретенного у Коммерсанта или отказа от предоплаченных услуг, Коммерсант выполняет операцию «возврат» или «отмена покупки» согласно инструкции по работе с POS-терминалами/JPay 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.

2.8. Операцию возврата по транзакциям, проведенным с помощью QR-кода, Коммерсант осуществляет в Jusan Tole. Для осуществления возврата в Jusan Tole Банк проводит прямое дебетование текущего счета Коммерсанта на сумму возмещения по транзакции при обеспечении Коммерсантом на текущем счете удерживаемой суммы. Если на момент операции возврата, на текущем счете Коммерсанта, остаток отсутствует или менее суммы возмещения по транзакции, то операция возврата отклоняется Банком.

2.9. При проведении операции возврата по транзакциям, за исключением транзакций, проведенных с помощью QR-кода, Банк вправе удержать путем прямого дебетования текущего счета на сумму возмещения по транзакции из причитающихся Коммерсанту сумм будущих платежей. Если удерживаемая сумма превышает сумму текущих платежей, либо платежи отсутствуют, Коммерсант 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 пенью в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от суммы данной операции за каждый календарный день просрочки. Возврат по заявлению Коммерсанта осуществляется Банком только по оригинальным реквизитам транзакции.

2.10. Сумма возврата по транзакции, зачисляется держателю Платежной карточки единовременным платежом и содержит, в том числе, комиссию Банка, списанную при проведении 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 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 текущий счет Коммерсанта, за вычетом Тарифов 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 с текущего счета держателя Платежной карточки по транзакции или возвращенные Банком держателю Платежной карточки по указанию Коммерсанта.

2.17. Банк-эмитент инициирует претензию, в том числе в случае поступления ему письменного заявления держателя Платежной карточки по транзакции, о ненадлежащем исполнении Коммерсантом обязательств по поставке товаров и/или оказанию услуг, или о неправомерном списании денег с текущего счета держателя Платежной карточки по транзакции. (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).

2.18. В случае если при осуществлении Банком удержания/изъятия (списания) сумм в порядке, установленными Условиями эквайринга, окажется, что валюта удержанной/изъятая (списанная) со Счетов Коммерсанта суммы не будет соответствовать валюте суммы возврата, произведенного Банком, Банк осуществляет конвертацию сумм денег, подлежащих удержанию/списанию со Счетов, в валюту суммы, возвращенной держателю Платежной карточки, по курсу продажи/покупки любой из указанных валют, установленному Банком на момент совершения 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/Jusan Tole/JPay.

3.1.3. Обеспечить сервисное обслуживание предоставленного Банком POS-терминала/Jusan Tole/JPay 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 часов по времени города Астана.

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

3.1.5. Бесплатно производить обучение работников Коммерсанта порядку и правилам обслуживания Платежных 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. Сумма такой транзакции может быть списана из будущих поступлений на Счет.

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;

- 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. 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.

3.2.5. Отказать в осуществлении возвратной операции, финансовой претензии в случае, если срок давности составляет более 180 (ста восьмидесяти) 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 Республики Казахстан, 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 Коммерсанта 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;

11) 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 Платежных 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.

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

3.2.14. Блокировать транзакции или POS-терминал/ Jusan Tole/JPay, 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.

3.2.17. Приостановить перевод денег в пользу Коммерсанта, заблокировать расходные операции по Счетам Коммерсанта, при установлении Банком признаков ошибочных, подозрительных, несанкционированных или спорных транзакций.

3.2.18. Отказать в проведении операции возврата по транзакциям, проведенным с помощью QR-кода, если на текущем счете Коммерсанта не обеспечена полная сумма возмещения по транзакции.

3.3. Коммерсант обязуется:

3.3.1. Самостоятельно отслеживать изменения/дополнения, внесенные в Договор, Условия эквайринга, Тарифы, размещенные на Интернет-ресурсе Банка.

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.

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/Jusan Tole/JPay, 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/Jusan Tole/JPay и его техническим обслуживанием, обновлением или переоснащением.

3.3.9. Не производить никаких изменений программного обеспечения и технических параметров POS-терминала/Jusan Tole/JPay, 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/ Jusan Tole/JPay только работников, прошедших обучение.

3.3.12. Обеспечить необходимые меры по защите POS-терминалов/Jusan Tole/JPay от подделки и подмены. POS-терминалы должны периодически проверяться работниками Коммерсанта:

- 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 необходимо немедленно сообщить Банку.

3.3.13. Обеспечить периодическое обучение работников Коммерсанта, 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/ Jusan Tole/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).

3.3.14. Обеспечить наличие необходимой суммы на текущем счете для проведения Банком операций возврата.

3.3.15. 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 текущем счете, либо при невозможности Банком проведения операции возврата по техническим причинам

3.3.16. Не передавать и не предоставлять возможность третьим лицам использовать POS-терминал/Jusan Tole/JPay и расходные материалы.

3.3.17. Использовать только тот POS-терминал и расходные материалы, которые были получены от Банка.

Условия пунктов 3.3.18-3.3.21. не применяется, если POS-терминалы были приобретены Коммерсантом самостоятельно:

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

3.3.19. Возместить стоимость ремонта POS-терминала, включая стоимость заменяемых при ремонте деталей, если поломка POS-терминала произошла по вине Коммерсанта.

3.3.20. 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.

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

3.3.22. Принимать к оплате все действительные Платежные карточки МПС, предъявляемые законными держателями Платежных карточек, указанные в Договоре. 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, Коммерсант обязуется поставить в известность Банк, задержать Платежную карточку любыми разумными и мирными средствами, если это не угрожает безопасности Коммерсанта, и передать Платежную карточку в Банк.

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

3.3.24. Выполнять все правила и условия обслуживания Платежных карточек и оформления чеков согласно Условиям эквайринга.

3.3.25. 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 Платежными карточками.

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

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

3.3.28. 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.

3.3.29. Ознакомить работников Коммерсанта с Условиями эквайринга и обеспечить безусловное выполнение ими Условий эквайринга, инструктивных материалов.

3.3.30. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своих работников в отношении транзакций с нарушениями Условий эквайринга, инструктивных материалов, информационных писем.

3.3.31. Обслуживать Платежные карточки строго в соответствии с Условиями эквайринга. Не допускать случаев необоснованного отказа в принятии к оплате действующей Платежной карточки, предъявленной Держателем платежной карточки.

3.3.32. 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.

3.3.33. Обеспечивать наличие денег на текущем счете при совершении операции возврата и оплачивать услуги Банка по эквайрингу согласно Тарифам в порядке, предусмотренным Договором и Условиями эквайринга, с учетом условий, указанных в пунктах 3.3.18, 3.3.19 Условий эквайринга.

3.3.32-1. При проведении операции/операций возврата обеспечить на текущем счете сумму, достаточную для проведения такой операции (-ий).

3.3.34. В случае установления факта ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на текущий счет Коммерсанта, без оснований на это, вернуть Банку в полном размере ошибочно зачисленные на текущий 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.

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

3.3.36. 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.

3.3.37. Признать 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.

3.3.38. Хранить в негораемых 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.

3.3.39. 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.

3.3.40. 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 Платежной 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 Платежными 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/Jusan Tole/JPay, 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/ Jusan Tole/JPay, на срок не более 6 (шести) месяцев с даты предоставления письменного заявления;

3.4.6. Обратиться в Банк с заявлением об изменении Условий эквайринга.

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 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.

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 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты прекращения действия Условий эквайринга. Со дня направления уведомления проведение транзакций по Платежным 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 Платежных 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 Платежной карточки;

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

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

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

5.1.6. чек был оформлен по мошеннической, не разрешенной Держателем платежной карточки или неправомерной транзакции;

5.2. В случае признания чека недействительным Банком производятся действия, описанные в п. 2.17. Условий эквайринга.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

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

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

6.3. 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/Jusan Tole/JPay в системе Банка и завершения всех взаиморасчетов.

6.4. 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 по поводу неоплаты суммы операции, период урегулирования расчетов сроком не ограничивается.

Заявление об изменении условий обслуживания Коммерсанта по услугам торгового эквайринга
(и присоединении к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов и Условиям обслуживания
Коммерсанта по услугам торгового эквайринга)

| | |
|--|--|
| Сведения о Коммерсанта: | |
| Наименование Коммерсанта | _____ <i>(с указанием организационно-правовой формы)</i> |
| БИН/ИИН Коммерсанта | _____ |
| Признак резидентства | <input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент, укажите страну резидентства _____ |
| Типы обслуживаемых платежных карточек и комиссионное вознаграждение Банка: | |
| Комиссия по платежным карточкам АО «Jusan Bank» | |
| Комиссия по платежным карточкам других банков _____ % | |
| Комиссия при оплате через QR платежными карточками АО «Jusan Bank» _____ % | |
| Комиссия при оплате через QR других банков _____ % | |
| [Подписанием и представлением в Банк настоящего Заявлением Коммерсант присоединяется к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов (далее – Договор) и принимает Условия обслуживания коммерсанта по услугам торгового эквайринга, являющимися неотъемлемой частью Договора (далее – Условия) в полном объеме. При этом, принятые Условия заменяют ранее заключенные договоры/соглашения, устанавливающие отношения, аналогичные отношениям, урегулированным Условиями. Иные права и обязанности сторон, возникшие из указанных договоров/соглашений и в связи с ними, регулируются Условиями.]* | |
| Настоящим Коммерсант в лице уполномоченного представителя подтверждает: | |
| <input checked="" type="checkbox"/> ознакомление и согласие с Условиями и Договором; | |
| <input checked="" type="checkbox"/> ознакомление и согласие с тарифами АО «Jusan Bank». | |

Руководитель _____ *(Фамилия, имя, отчество (при наличии))* _____ *(подпись)*

М.П. (при наличии) _____ « ____ » _____ 20__ г.

* Для клиентов, не присоединившихся к Договору, ранее заключивших соглашения о предоставлении услуг эквайринга в иной форме, в том числе клиенты АО «АТФБанк» (ДБ АО «Jusan Bank»)

| ОТМЕТКИ БАНКА | | | |
|------------------------|---|------------------------|-----------------------------------|
| Подразделение | _____ <i>(наименование подразделения Банка, принявшего заявление)</i> | | |
| Филиал АО «Jusan Bank» | _____ | | |
| Исполнитель | _____ <i>(Ф.И.О.)</i> | _____ <i>(подпись)</i> | _____ <i>(штамп, при наличии)</i> |