Договор присоединения торгового эквайринга

Настоящая форма Договора является стандартной (типовой) формой. Условия настоящего Договора определены в стандартной форме и могут быть приняты Предприятием торговли и сервиса (далее – Предприятие) не иначе как путем подписания соответствующей заявки/заявления. Договор является Договором присоединения, заключаемым согласно статье 389 Гражданского Кодекса Республики Казахстан и внутренним документам Банка. При этом соответствующая заявка/заявление и Договор рассматриваются только в качестве единого документа.

Предприятие присоединяется к Договору путем подписания соответствующей заявки/заявления по установленной Банком форме. Подписание соответствующей заявки/заявления Предприятием может осуществляться путем проставления собственноручной подписи представителем Предприятия или посредством облачной ЭЦП или OTP-паролем либо ЭЦП в веб-версии руководителя Предприятия/представителя Предприятия, что означает, что Предприятие ознакомлено с условиями предложенного ему Банком Договора, включая приложения к Договору, и принимает их не иначе как путем присоединения к Договору, размещенному по электронному адресу: www.halykbank.kz, в целом.

Настоящий Договор заключен между акционерным обществом «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) и Предприятием, которое подало в Банк соответствующую заявку/заявление и Банк ее/его подписал/принял.

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Договоре

1.1. **Авторизация** – процедура получения разрешения банка-эмитента на проведение операции, подтверждающего право держателя платежной карточки на совершение платежа. Авторизации могут быть успешными и неуспешными, в зависимости от кода Авторизации и/или ответного сообщения, отражающегося на POS-терминале/приложении HalykPOS или в мобильном приложении у Держателя карточки. Успешная Авторизация означает разрешение банка-эмитента на проведение операции:

при успешной Авторизации операции с применением POS-терминала, подключаемого по разрешенным линиям связи к процессинговому центру Банка, формируется электронный чек. Чек может быть отправлен держателю платежной карточки на мобильный телефон или адрес электронной почты;

при успешной авторизации операции посредством QR-платежа на мобильное устройство Предприятия поступает SMS-сообщение и/или Push-уведомление по проведенной карточной операции;

при успешной авторизации посредством приложения HalykPOS в приложении формируется электронный чек, чек не распечатывается и высылается Держателю карточки на адрес электронной почты и/или номер мобильного телефона.

1.2. **Банковский день** – день, в который банки Республики Казахстан открыты для проведения банковских операций в соответствии требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка, соответствует дням недели, кроме суббот, воскресений и официальных праздничных дней.

При этом Банком Авторизация карточных операций осуществляется ежедневно, независимо от суббот, воскресений и официальных праздничных дней.

1.3. **Батч (Batch)** (сверка итогов/закрытие дня) – финансовый отчет за текущую смену (цикл), содержащий документы по карточным операциям, совершенным на Оборудовании.

1.4. **Бесконтактная карточка** – платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи бесконтактным способом на основе использовании технологии беспроводной связи, не требующей физического соприкосновения платежной карточки и электронных терминалов или иных устройств в момент совершения операции.

1.5. **Держатель карточки или Держатель** – лицо, на имя которого банком-эмитентом выпущена Карточка. Держателем корпоративной платежной карточки является уполномоченный представитель юридического лица или индивидуального предпринимателя – владельца банковского счета, индивидуальный предприниматель.

1.6. **Карточка или карта, или платежная карта** – 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 эмитентом платежной карточки и на его условиях.

1.7. **Карточная операция или операция** – операции по оплате стоимости товаров и услуг, реализуемых Предприятием, снятию наличности в устройствах самообслуживания и точках выдачи наличных, операции возврата, иные операции, совершаемые с использованием платежной Карточки или ее реквизитов (номер Карточки, срок действия, имя и фамилия Держателя карточки), определенные эмитентом Карточки и на его условиях.

1.8. **Карточка для покупок в рассрочку Halyk Light или карточка «Halyk Light»** – это карточка с кредитным лимитом для оплаты покупок в ПТС (пункт торговли и сервиса Предприятия), включенных в партнерскую сеть Банка, при котором сумма совершенной покупки разбивается на определенное количество равных долевых платежей с ежемесячным погашением. Сроки рассрочки выбираются покупателем при помощи устройства POS-терминала в момент совершения покупки в ПТС Предприятия.

1.9. **Код авторизации –** цифровой или буквенно-цифровой код, присваиваемый Банком-эмитентом каждой карточной операции в целях обеспечения ответа на авторизационный запрос ПТС.

1.10. **Машинные носители информации** – электронная информация, зафиксированная на магнитно-оптических носителях устройств (компьютеры, терминалы и т.д.), обеспечивающих функционирование программного обеспечения Банка. Доступ к машинным носителям информации ограничен. Указанные носители контролируются администраторами базы данных с ведением протокола доступа и корректировке не подлежат.

1.11. **Международная платежная система (далее – Система или платежная система или МПС)** – система обмена карточными операциями и взаиморасчетов между сторонами – участниками международной банковской платежной ассоциации, выступающими под единой торговой маркой.

1.12. **Международные экономические санкции** - принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций/платежей/переводов с физическими или юридическими лицами, государством/территорией и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции.

1.13. **Оборудование** – установленный в ПТС электронный терминал – POS-терминал, в т.ч. GSM-POS-терминал в комплекте с SIM-картой, Halyk POS-терминал, установленный на смартфоне Предприятия, предоставленный Банком смартфон с установленным приложением Halyk POS или Halyk QR, подключенный через Onlinebank, посредством которого проводится карточная операция путем считывания информации с магнитной полосы или микропроцессора, расположенного на Карточке, или путем считывания мобильным приложением держателя карты/владельца счета цифрового кода (QR). В случае успешной Авторизации POS-терминал (GSM-POS-терминал) распечатывает на бумажном носителе Чек по проведенной с использованием такой Карточки карточной операции или выводит на экран электронный чек, который по запросу может отправить на номер телефона в электронном виде. При проведении карточной операции посредством Halyk POS/Halyk QR Чек направляется Держателю карточки/владельцу счета в электронном виде на адрес его электронной почты и/или на устройство сотовой связи посредством коротких текстовых и мультимедийных сообщений по его требованию.

1.14. **OTP-пароль (One Time Password, одноразовый пароль) –** уникальная последовательность электронных цифровых символов, высылаемая Банком на доверенный номер заявителя и предназначенная для одноразового использования при подаче Предприятием соответствующей заявки для присоединения к Договору.

1.15. **ПИН-код** – персональный идентификационный номер, секретный цифровой код, предназначенный для идентификации держателя платежной карточки при ее использовании в электронных устройствах.

1.16. **Предприятие** – юридическое либо физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, принимающее Карточки для осуществления безналичного платежа по оплате реализуемых ими товаров и/или услуг и работ.

1.17. **Сервисная компания** – юридическое лицо, заключившее с Банком соглашение или договор, обеспечивающие техническую и сервисную поддержку Оборудования, установленного у Предприятия.

1.18. Сомнительная операция с бонусами (далее – сомнительная операция) – операция клиента у партнера, в отношении которой у Банка возникает подозрение о мнимости совершенной между партнером и клиентом сделки.

1.19. **Суточный лимит** – лимит карточных операций, размер которого определяется Банком самостоятельно. Если общая сумма карточных операций, запрос об Авторизации по которым направляется Предприятием Банку в соответствии с Договором в любой отдельно взятый календарный день, превышает Суточный лимит, Банк отказывает в предоставлении Авторизации по таким карточным операциям, указанные карточные операции не производятся.

1.20. **СМП –** система мгновенных платежей в Республике Казахстан.

1.21. **Стандарт PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard)** – международный стандарт безопасности данных индустрии платежных карт, представляет собой совокупность 12 детализированных требований по обеспечению безопасности данных о держателях платежных карт, которые передаются, хранятся и обрабатываются в информационных инфраструктурах организаций.

Методы проверки соответствия требованиям стандарта PCI DSS:

- внешний QSA-аудит (англ.), выполняемый PCI QSA компанией на объекте проверяемой организации;
- заполнение листа самооценки (SAQ).

Метод проверки соответствия или комбинация методов выбирается в зависимости от уровня сертификации Предприятия.

1.22. **Финансовая претензия (chargeback)** – возвратный или претензионный платеж: процедура оспаривания карточных операций банком-эмитентом.

1.23. **Финансовый номер** – номер мобильного (сотового) телефона, предоставленный Предприятием Банку способами, определяемыми Банком самостоятельно, фиксируемый в системах Банка и используемый для переводов денег на банковский счет Предприятия.

1.24. **Фрод** – мошеннические или иные действия с Карточками или их реквизитами, классифицированные платежной Системой или участником платежной системы как мошеннические, осуществленные у Предприятия, включая его филиалы (пункты обслуживания по Карточкам), а также во всех случаях, где эмитентом платежных карточек является Банк.

1.25. **Чек** – специальный документ установленной формы, составляемый на бумажном носителе или в электронном виде, направляемый на электронный адрес или телефонный номер Держателя карточки, подтверждающий проведение Держателем карточки карточной операции по Карточке с помощью Оборудования и содержащий следующие обязательные реквизиты:

1) номер Чека, число, месяц и год его выписки;
2) полное наименование (код) и адрес ПТС;
3) реквизиты Карточки (номер Карточки, имя и фамилия Держателя карточки, срок действия Карточки);
4) сумма карточной операции;
5) валюта карточной операции;
6) Код авторизации;
7) подпись Держателя карточки (при проведении карточной операциии по магнитной полосе);
8) подпись работника ПТС (только на чеке отмены, составленном на бумажном носителе).

1.26. **Эмитент** (банк-эмитент) – банк, национальный оператор почты, осуществляющий выпуск Карточек.

1.27. **Электронная цифровая подпись (ЭЦП)** – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания.

Для подписания заявления (для Предприятия, подключающего POS-терминал через Onlinebank) могут использоваться следующие ЭЦП:

- облачная ЭЦП (электронная цифровая подпись физического лица (уполномоченного представителя Предприятия), формирующаяся в облачном хранилище данных системы «Certex Cloud» после регистрации через удостоверяющий центр Банка и подтверждающая достоверность подписанного ею электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания) и

- ЭЦП в веб-версии руководителя Предприятия/представителя Предприятия.

1.28. **HalykPOS** – платежное приложение, которое позволяет принимать безналичные платежи посредством смартфона с поддержкой NFC.

1.29. **Halyk QR** - это способ оплаты товаров и услуг, при котором платеж осуществляется путем сканирования QR-кода с использованием банковского или иного платежного приложения, с последующим списанием денег с банковского счета и/или электронного кошелька клиента.

1.30. **FacePay** - система бесконтактной оплаты с использованием технологии распознования лиц.

1.31. **Onlinebank** –система услуг Банка (система «Onlinebank HALYK»), предоставляющая Предприятию возможность дистанционного управления своими банковскими счетами, открытыми в Банке, взаимодействовать с Банком по иным операциям и вопросам путем обмена электронными документами, сообщениями (указаниями) между Предприятием и Банком через сеть интернет.

1.32. **PIN-PAD** – устройство, имеющее клавиатуру, подключается к POS-терминалу и предназначено для введения ПИН-кода.

1.33. **QR-код** – платежный инструмент в виде двухмерного изображения, созданного по стандарту EMV, содержащего в себе реквизиты для осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег.

1.34. **Retrieval Request (поисковый запрос)** – запрос банком-эмитентом копий подтверждающих документов по карточным операциям.

1.35. **Wechat QR** - мобильное приложение, используемое гражданами Китайской Народной Республики для общения и оплаты покупок через WeChat Pay.

Статья 2. Предмет Договора

2.1. Настоящим Договором устанавливаются условия и порядок осуществления Сторонами совместного обслуживания Карточек платежных систем Mastercard Worldwide, VISA International, UnionPay International, American Express, Diners Club International, Discover, JCB, HUMO и проведения взаиморасчетов, связанных с таким обслуживанием.

2.2. Порядок использования и обслуживания Карточки регулируется Договором присоединения о выпуске и обслуживании платежной карточки, действующим законодательством Республики Казахстан, правилами Систем Mastercard Worldwide, VISA International, UnionPay International, American Express, Diners Club International, Discover, JCB и HUMO, документами Банка, включая Инструкции, настоящим Договором, приложениями к нему.

2.3. В соответствии с условиями Договора Банк взимает комиссионное вознаграждение при проведении Держателями карточек через Оборудование, установленное у Предприятия, операций с использованием Карточек.

2.4. Карточные операции проводятся с использованием Оборудования (в том числе платежного приложения или QR-кода, Face Pay или иными способами считывания биометрических данных Держателя карточки), предоставленного Банком, либо оборудования, приобретенного Предприятием, в соответствии с предоставленными Банком рекомендациями.

2.5. Стороны договорились, что по Договору Предприятие при наличии технической возможности POS-терминала также будет принимать и обслуживать бесконтактные карточки в соответствии с условиями Договора, а также в соответствии с условиями, приведенными в соответствующей Инструкции.

2.6. Стороны договорились, что по Договору Предприятие имеет право подключить Wechat QR при условии соответствия требованиям, установленным Банком. Решение о предоставлении Wechat QR принимается Банком самостоятельно на основании внутренней оценки и согласно действующим правилам и условиям.

2.7. Тарифы (размеры комиссионного вознаграждения) Банка размещаются на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz и/или могут быть указаны в соответствующем уведомлении Банка по установленной Банком форме.

2.8. Если Предприятие намерено принимать к оплате Карточки, не указанные в соответствующей заявке/заявлении Предприятия, для приема оплат посредством Halyk QR, Wechat QR и СМП, и при условии согласия с этим Банка, Банк направляет Предприятию уведомление по установленной им форме, в котором указываются соответствующие виды Карточек. Размеры комиссионного вознаграждения Банка по карточным операциям с использованием соответствующего вида Карточек/HalykQR/ Wechat QR и СМП размещаются на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz и/или указываются в уведомлении Банка. Срок перевода денег Предприятию по таким карточным операциям указывается в уведомлении Банка. Зачисление денег по карточным операциям, проведенным с использованием таких Карточек, Halyk QR и СМП, указанных в уведомлении Банка, осуществляется на банковский счет Предприятия, указанный в соответствующей заявке/заявлении.

2.9. Банк вправе в одностороннем порядке утверждать и изменять стандартные тарифы, в том числе по новым продуктам. Утвержденные тарифы применяются к Предприятию с момента их вступления в силу и является неотъемлемой частью Договора.

2.10. Возможность обслуживания Предприятием и Банком и посредством применения Halyk QR, Wechat QR и СМП устанавливается Банком на Оборудовании или отдельно размещенном Halyk QR по умолчанию Размер комиссионного вознаграждения Банка по карточным операциям и сроки перевода денег Предприятию по таким карточным операциям соответствуют размеру комиссионного вознаграждения Банка и срокам перевода денег Предприятию, установленным по Карточкам Union Pay International, эмитированным другими банками. Размеры комиссионного вознаграждения Банка по карточным операциям с использованием продукта Halyk QR по карточкам Банка и СМП (по карточкам, счетам, кошелькам) размещены на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz и/или в уведомлении Банка. Действие настоящего пункта Договора распространяется на отношения Сторон до направления Предприятию уведомления Банка.

Действие настоящего пункта не применяется к отношениям Сторон в случае, когда прием оплат через Halyk QR/ Wechat QR и СМП Предприятием предусмотрен соответствующей заявкой/заявлением/уведомлением Банка.

Статья 3. Оформление Карточных операций и порядок взаиморасчетов Сторон

3.1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в национальной валюте Республики Казахстан и российских рублях (только в определенном регионе – г. Байконыр). При этом, если приобретение Держателем карточки у Предприятия товаров, работ и услуг будет являться валютной операцией, она должна осуществляться в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

3.2. На основании данных, полученных в электронной форме по операции обслуживания Держателя карточки в Предприятии с помощью Оборудования, Банк производит перевод денег на банковский счет Предприятия.

Перевод денег по проведенным карточным операциям с использованием Карточек осуществляется Банком согласно соответствующей заявке/заявлению, уведомлению Банка.

3.3. В случае возврата товара, приобретенного у Предприятия с использованием Карточки (или отказа от предоплаченных с использованием Карточки услуг), Предприятие выполняет операцию «возврат/отмена покупки» с применением Оборудования согласно соответствующей Инструкции. В случае если по техническим причинам невозможно выполнить данную операцию, Предприятие в течение 2 (два) рабочих дней с момента обнаружения ошибки направляет письмо в Банк с просьбой осуществить возврат операции. При этом Предприятие обязано обеспечить погашение суммы возврата. Возврат по письму Предприятия осуществляется Банком только по оригинальным реквизитам карточной операции.

3.4. Неполучение Банком претензий Предприятия по карточной операции и по взаиморасчетам по ней в течение 10 (десяти) Банковских дней с момента проведения карточной операции считается подтверждением получения Предприятием суммы платежа по данной карточной операции.

Статья 4. Банк обязуется:

4.1. Производить текущее или внеочередное (по запросу Предприятия) обучение работников Предприятия порядку проведения и оформлению карточных операций и инструктаж, в том числе на рабочем месте.

4.2. Обеспечить Предприятие необходимыми рекламно-информационными материалами и Инструкциями.

4.3. В соответствии с условиями Договора переводить деньги в уплату за реализованные Предприятием товары/услуги на банковский счет Предприятия.

4.4. Обеспечить круглосуточное функционирование систем и подразделений, предназначенных для Авторизации операций, над которыми имеет прямой контроль, и принимать все возможные меры для восстановления обслуживания в случае его приостановки по независящим от Банка причинам.

4.5. В случае, если Оборудование предоставлено Предприятию Банком:

- предоставить Предприятию Оборудование и PIN-PAD (при необходимости) в исправном состоянии;
- установить и произвести подключение Оборудования у Предприятия на рабочем месте с предоставлением инструкции по эксплуатации, производить сервисное обслуживание;
- в случае выхода из строя Оборудования не по вине Предприятия осуществить ремонт без взимания с Предприятия дополнительной платы;
- рассматривать запросы Предприятия на произведение настройки, ремонта (замены) вышедшего из строя Оборудования, выделение дополнительных единиц Оборудования.

4.6. В случае, если Оборудование приобретено Предприятием в соответствии с предоставленными Банком рекомендациями, установить и произвести подключение Оборудования у Предприятия на рабочем месте с предоставлением Инструкции по эксплуатации.

4.7. В случае выхода из строя Оборудования осуществлять его ремонт.

4.8. При внесении Банком изменений, дополнений в Договор, в тарифы по торговому эквайрингу (в том числе и в следующих случаях: (а) если при внесении в последующем изменений, дополнений в Договор Банк предусмотрит в Договоре новые услуги, подлежащие оплате Предприятием согласно тарифам (новые тарифы), (б) и впоследствии, когда в такие тарифы будут вноситься изменения), информировать Предприятие о таких изменениях, дополнениях в порядке, установленном в настоящем пункте, за исключением изменений, для которых в настоящем пункте предусматриваются отдельный порядок внесения и взаимодействия Сторон. Информирование производится путем размещения на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты введения в действие решения органа Банка, внесшего изменения, дополнения.

В случаях уменьшения Банком по согласованию с Предприятием размеров тарифов, предусмотренных в заявлении на подключение Предприятия к приему безналичных платежей посредством POS-терминала, предоставленного Банком, и подтверждении Банка, Банк направляет Предприятию уведомление с измененными размерами тарифов по установленной Банком форме. В уведомлении указывается дата вступления уведомления в силу.

Размер суточного лимита, срок перевода денег по проведенным карточным операциям с использованием Карточек, установленные при заключении Договора, могут изменяться Банком согласно части первой настоящего пункта, и/или по согласованию с Предприятием, если иной вариант не будет определен Банком. В случае изменения размера суточного лимита, срока перевода денег по проведенным карточным операциям с использованием Карточек по согласованию с Предприятием, или Банком будет определен иной вариант, Стороны взаимодействуют согласно внутренним документам Банка.

После информирования Банком Предприятия об изменениях, дополнениях согласно части первой настоящего пункта, и в случае, если Предприятие не согласно с изменениями, дополнениями, Предприятию нужно уведомить об этом Банк в письменной форме не позднее даты введения в действие изменений, дополнений. Также Предприятие вправе отказаться от Договора, направив Банку до даты введения в действие изменений, дополнения письменное уведомление о расторжении Договора. Также Предприятие вправе в письменной форме не позднее даты введения в действие изменений, дополнений направить Банку письменное уведомление о согласии с вносимыми изменениями, дополнениями. В случае непредставления Предприятием возражений в виде

письменного уведомления о расторжении Договора в связи с изменениями, дополнениями в Договор до указанной Банком даты введения в действие изменений, дополнений, или представления Предприятием возражений после указанной Банком даты введения в действие изменений, дополнений, Договор, тарифы с указанной Банком даты действуют с учетом изменений, дополнений. В случае представления Предприятием возражений в виде письменного уведомления до даты введения в действие изменений, дополнений Банк и Предприятие решают вопрос путем переговоров.

Предприятие подтверждает, что в случае принятия им внесенных Банком в Договор, в тарифы изменений и (или) дополнений, в том числе в отношении новых услуг, тарифов для новых услуг, или непредставления ответа в установленный срок, или представления ответа после истечения установленного срока, такие изменения и (или) дополнения вводятся в действие без подписания Сторонами дополнительных соглашений.

В случае изменения Банком в сторону уменьшения тарифов, в том числе по новым услугам, сокращения срока перевода денег на банковский счет Предприятия по проведенным карточным операциям согласие Предприятия не требуется. Такие изменения вводятся в действие без подписания Сторонами дополнительных соглашений.

Осуществлять мониторинг исполнения Договора по своей филиальной сети.

Статья 5. Банк вправе:

5.1. Проверять соблюдение работниками Предприятия условий настоящего Договора, приложений к нему, Инструкций.

5.2. Удерживать из любых платежей, производимых в пользу Предприятия, в соответствии с условиями настоящего Договора следующие суммы:

5.2.1. сумму денег, взысканную с Банка платежными системами по невыгруженному Батчу (Batch), а при недостаточности таких платежей для покрытия взысканных сумм предъявить Предприятию счет на недостающую сумму;

5.2.2. суммы по карточным операциям, совершенным с нарушением Предприятием правил закрытия смены на Оборудовании в соответствии с Инструкциями;

5.2.3. суммы карточных операций, по которым Банком установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Предприятия;

5.2.4. суммы карточных операций, которые были оспорены и/или списаны со счета Банка, Банком-эмитентом в соответствии с правилами Систем;

5.2.5. суммы санкций, штрафов и иных убытков, возникших у Банка в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с правилами Систем;

5.2.6. суммы карточных операций, ранее переведенные на банковский счет Предприятия, заявленные в базы данных Систем как проведанные мошенническим образом;

5.2.7. суммы карточных операций, являющихся несанкционированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан либо произведенных с нарушением Предприятием условий настоящего Договора и Инструкций;

5.2.8. суммы, ошибочно перечисленные на банковский счет Предприятия;

5.2.9. суммы карточных операций, ранее переведенные на банковский счет Предприятия, по которым Предприятие не предоставило копии чеков и иной информации, связанной с карточными операциями, в сроки, установленные пунктом 6.12 настоящего Договора;

5.2.10. товар/услуга не были выданы/оказаны Держателю карточки или лицу, являющемуся получателем товара/услуги по поручению Держателя карточки;

5.2.11. суммы карточных операций, ранее переведенные на банковский счет Предприятия, если установлено, что при проведении карточных операций допущены следующие нарушения:

1) карточная операция совершена с нарушением условий настоящего Договора, Инструкций по использованию Оборудования и других инструктивных материалов, переданных Банком Предприятию по Договору;

2) подпись Держателя карточки на чеке не соответствует подписи на Карточке;

3) информация на чеке не соответствует реквизитам Карточки;

4) экземпляры чеков (для Предприятия и Держателя карточки) не соответствуют установленной Банком форме;

5) срок действия карточки еще не наступил или уже истек на дату совершения операции;

6) чек был оформлен по Карточной операции, являющейся несанкционированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан, либо с нарушением Предприятием условий настоящего Договора и Инструкций;

7) чек заполнен не полностью, имеются исправления или невозможно определить номер карточки, сумму операции, код авторизации;

5.2.12. сумму денег в эквиваленте в долларах США, евро (по курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату оплаты) за услугу по регистрации в Системе Предприятия, относящуюся к категории высокий риск (high risk).

5.3. В случае возникновения задолженности перед Банком приостанавливать перевод денег Предприятию до момента полного погашения задолженности:

5.3.1. при невозможности удержать суммы, указанные в подпунктах 5.2.1 – 5.2.12 пункта 5.2 Договора, из сумм, подлежащих последующему переводу Предприятию, Банк вправе списывать деньги с банковских счетов Предприятия, открытых в Банке, путем их прямого дебетования с использованием платежного ордера, а также выставить платежные требования на любые банковские счета Предприятия, открытые в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

5.3.2. в случаях, когда в соответствии с настоящим Договором Банк вправе осуществлять изъятие (списание) денег с банковских счетов Предприятия, в случаях и порядке, установленных в Договоре, Банк вправе по своему усмотрению реализовать свои права требования к Предприятию также путем удержания подлежащих уплате Предприятием Банку сумм из сумм денег, подлежащих переводу на банковский счет Предприятия.

В случаях, когда в соответствии с настоящим Договором Банк вправе удерживать подлежащие оплате Предприятием Банку суммы из сумм денег, подлежащих переводу на банковский счет Предприятия, Банк вправе по своему усмотрению реализовать свои права требования к Предприятию также путем осуществления изъятия (списания) денег с банковских счетов Предприятия в порядке, установленном в Договоре.

Избрание любого из предусмотренных настоящим подпунктом Договора способов реализации своих прав требования к Предприятию производится Банком по собственному усмотрению и не умаляет, не исключает и не заменяет собой право Банка на избрание другого способа реализации своих прав требования к Предприятию, установленного настоящим Договором или законодательством Республики Казахстан;

5.3.3. в случае определения Банком возможности наступления обстоятельств, предусмотренных пунктами 6.27, 7.7, 7.8 настоящего Договора, сформировать обеспечение для покрытия возможных обязательств Предприятия перед Банком по настоящему Договору. Такое обеспечение может быть сформировано путем перевода Предприятием Банку соответствующих денег или путем реализации Банком прав, предусмотренных настоящим Договором. Необходимость формирования обеспечения, его размеры и способы формирования определяются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Предприятия официальным письменным уведомлением Банка.

5.4. Запрашивать чеки, иные документы и информацию по карточным операциям.

5.5. Не производить расчеты по операциям, вызывающим подозрения при проведении мониторинга платежей. До разрешения возникшей спорной ситуации сумму, причитающуюся к выплате, относить на транзитный счет в Банке до выяснения обстоятельств возникшей спорной ситуации.

5.6. Заблокировать суммы возмещения на эквайринговом контракте в карточной системе в случае подозрения на проведение мошеннических операций, и(или) иных противоправных действия до разрешения спорной ситуации, или на срок, предусмотренных правилами Систем.

5.7. Заблокировать Оборудование в случае подозрения на проведение мошеннических операций, иных противоправных действий или правил и политик бонусного клуба Банка.

5.8. Отказать в предоставлении эквайринговых услуг при подтверждении участия Предприятия в мошеннических операциях, иных противоправных действиях, нарушении правил и политик бонусного клуба Банка.

5.9. По возвратной операции удержать сумму денег возвратной операции из причитающейся Предприятию суммы платежей до момента полного погашения задолженности. При этом Банк

вправе запретить проведение Предприятием возвратной операции в случае, если остаток суммы денег на контракте Предприятия составляет менее суммы возвратной операции.

5.10. Приостановить на срок, определенный Банком/прекратить проведение карточных операций с использованием Оборудования в случаях проведения несанкционированных/подозрительных карточных операций либо операций, проведенных Предприятием с нарушением условий настоящего Договора и Инструкций. Срок временного приостановления проведения карточных операций с использованием Оборудования определяется Банком самостоятельно.

5.11. Требовать от Предприятия представления сведений и документов, необходимых для идентификации Предприятия выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

5.12. Требовать от Предприятия предоставления иных сведений и документов, предусмотренных внутренними нормативными документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и (или) в рамках исполнения требований, установленных международными экономическими санкциями.

5.13. Отказать в установлении деловых отношений с Предприятием в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных действующим законодательством и (или) внутренними документами Банка, а также в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Предприятием в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в нарушение требований международных экономических санкций;

5.14. В случае предоставления Оборудования Банком и если по результатам проводимого Банком ежемесячного мониторинга торгового оборота по карточным операциям, проводимым посредством данного Оборудования, в период более 30 (тридцать) календарных дней сумма карточных операций составила менее 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, отказаться от исполнения настоящего Договора с предварительным уведомлением об этом Предприятия за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора.

5.15. Передать третьему лицу – Сервисной компании право и функции технической поддержки Оборудования Предприятия, в том числе на основании периодически проводимого мониторинга и/или в случае, когда Предприятие не отвечает требованиям минимального объема и количества карточных операций в месяц.

5.16. Прекратить обслуживание, отказаться от Договора в случае неисполнения Предприятием условий настоящего Договора и/или неисполнения условий договоров, заключаемых между Предприятием и Сервисной компанией, если такие договоры были заключены между Предприятием и Сервисной компанией.

5.17. В случае, если Оборудование предоставлено Предприятию Банком:

5.17.1. осуществлять проверку сохранности Оборудования, исправности и порядка его использования Предприятием;

5.17.2. выставить Предприятию счет для возмещения стоимости ремонта Оборудования и/или стоимости Оборудования в случае выхода его из строя, в случае порчи по вине Предприятия;

5.17.3. незамедлительно изъять Оборудование, предоставленное Банком Предприятию в случаях удержания Банком сумм, указанных в пункте 5.2 настоящего Договора;

5.17.4. заблокировать смартфон, предоставленный Банком, с установленным приложением HalykPOS в случае отсутствия карточных операций по терминалу более одного месяца.

5.18. Отказать в осуществлении возвратной операции (финансовой претензии) в случае, если срок давности составляет более 6 (шесть) месяцев (180 дней) со дня совершения операции.

5.19. Банк вправе на основании настоящего Договора без какого-либо дополнительного согласия Предприятия вносить изменения в перечень документов, необходимых для оказания услуг, совершения операций, в случае если того требуют законодательство Республики Казахстан и/или внутренние документы Банка. Предприятие настоящим выражает свое согласие и обязуется предоставить их в соответствии с перечнем, указанным Банком.

5.20. Запрашивать у Предприятия необходимую информацию для реализации пункта 2.6 Договора.

5.21. Требовать от Предприятия надлежащего исполнения Договора.

5.22. Требовать от Предприятия (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации Предприятия (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также представления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, документов, связанных с проведением операций.

5.23. Отказать Предприятию в исполнении операции или приостановить осуществление операции, исполнение указания Предприятия в случаях:

- в случае выявления необычных/подозрительных операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также операции, подпадающей под действие международных экономических санкций либо направленной на уклонение от международных экономических санкций;
- в случае наличия у Банка подозрений, что Банк используется для целей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения а также для целей нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций;
- приостановить исполнение расходных операций по счету в случае возникновения подозрений о том, что такие операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения , а также в целях нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций;
- предъявления Предприятием указаний и предоставления им документов, не соответствующих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и/или внутренних документов Банка;
- наличия санкций в отношении Предприятия, его аффилированных лиц, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США, ЕС, Великобритании и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF, ООН и другие), в том числе, когда условия и деловые отношения по Договору могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Банку;
- если Предприятием нарушены требования международных экономических санкций;
- если Банку станет известно о намерениях Предприятия нарушить/обойти требования международных экономических санкций;
- по иным основаниям, установленным Договором, законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, или вытекающим из них.

В случае отказа Банк не несет ответственность за потери, убытки, которые Предприятие понесло или может понести в связи с отказом Банка от проведения карточной операции, операции, приостановлением карточной операции, операции в результате исполнения Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также требований международных экономических санкций.

5.24. Прекратить деловые отношения с Предприятием путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях, включая, но не ограничиваясь:

- наличия санкций в отношении Предприятия и (или) их аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США, ЕС, Великобритании и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF*, ООН и другие);
- наличия у Банка оснований полагать, что операции Предприятия/контрагента Предприятия, в том числе контракты, используются в целях в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и/или попадают под действие международных

---

* США – Соединенные Штаты Америки
ЕС – Европейский Союз
FATF - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ООН – Организация Объединенных Наций

экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

- предусмотренных внутренними документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», Законом о ПОД/ФТ, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по международным экономическим санкциям;
- возникновения в процессе изучения сделок и (или) карточных операций, операций, совершаемых Предприятием, подозрений о том, что деловые отношения используются Предприятием в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- неоднократных отказов в проведении карточных операций, операций либо приостановления карточных операций, операций Предприятия Банком, в том числе по банковским счетам Предприятия;
- возникновения в процессе изучения сделок и (или) карточных операций, операций подозрений о том, что деловые отношения используются Предприятием в целях нарушения/обхода международных экономических санкций;
- в случае выявления Банком некорректного использования Предприятием МСС кода (-ов), а равно не соответствующего типу его деятельности, классификации товаров/услуг, оказываемых Предприятием.[†]

5.25. Банк вправе отказаться от Договора в случае отзыва любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, оспаривания кем-либо их действительности, признания недействительным любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, невозможности использования Банком предоставленных Банку персональных данных субъектов персональных данных (в т.ч. в результате их уничтожения, блокирования, обезличивания и т.п.), применения к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных.

5.26. Предоставить по письменному заявлению Предприятия выписки по карточным операциям, произведенным с использованием Карточек по открытым каналам связи, если Предприятие в своем заявлении укажет на предоставление Банком выписки по открытым каналам связи, без указания номера текущего счета Держателя карточки и имени Держателя карточки. При указании Предприятием в заявлении на предоставление Банком выписки по открытым каналам связи Банк при предоставлении выписки не несет ответственности за несоблюдение режима конфиденциальности передаваемой информации.

5.27. Использовать наименование (юридическое и торговое), торговый знак/логотип Предприятия, а также его контактные данные (телефоны, адреса, в т.ч. адреса веб-сайтов), предназначенные для связи с Держателями, в любых своих публикациях и рекламных материалах, когда такое использование целесообразно, по мнению Банка. Присоединяясь к настоящему Договору, Предприятие в лице своих уполномоченных лиц дает Банку официальное письменное согласие на использование Банком в любых своих публикациях и рекламных материалах наименования/торгового знака/логотипа/контактных данных Предприятия.

5.28. Передавать свои права и/или обязательства (полностью или частично) по настоящему Договору третьей стороне без получения дополнительного согласия Предприятия на такую передачу прав и/или обязательств, при условии предварительного письменного уведомления Банком Предприятия не менее чем за 15 рабочих дней до такой передачи. Настоящим Предприятие безусловно предоставляет Банку право передавать свои права и/или обязательства по настоящему Договору любой третьей стороне в порядке и на условиях, установленных настоящим пунктом Договора. Присоединяясь к настоящему Договору, Предприятие в лице своих уполномоченных лиц дает Банку официальное письменное согласие на раскрытие охраняемой законом банковской тайны и информации, предоставляемой сторонами друг другу в связи с исполнением настоящего Договора, третьим лицам, которым Банк передает свои права и/или обязательства в соответствии

[†] МСС код - код вида торговой точки, представляющий собой четырехзначный номер и применяется в отрасли платежных карточек для классификации товаров/услуг, оказываемых Предприятием, по типу их деятельности.

с настоящим пунктом Договора, а также коммерческому представителю Банка, в рамках заключенного с Банком договора коммерческого представительства по вопросам в области эквайринга/договора коммерческого представительства по вопросам, связанным с банковской деятельностью, в области эквайринга.

5.29. Изменить в сторону увеличения/уменьшения размер Суточного лимита, о чем Банк направляет Предприятию соответствующее уведомление.

5.30. Настоящим Предприятие предоставляет Банку согласие на изъятие Банком сумм в случаях, определенных в настоящем Договоре, в частности, сумм задолженностей Предприятия перед Банком, стоимость утраченного/утерянного Оборудования, суммы неустоек, расходов, а также сумм карточных операций, проведенных работниками Предприятия, не прошедшими инструктаж по проведению операций, сумм, которые будут списаны с Банка по финансовым претензиям Систем, путем прямого дебетования банковских счетов Предприятия, открытых в Банке, с использованием платежного ордера.

5.31. В одностороннем порядке изменять срок перевода денег по проведенным карточным операциям с использованием Карточек. При этом дополнительное соглашение или какое-то иное соглашение, договор не заключается. Об изменении срока перевода денег Банк направляет Предприятию уведомление в порядке, предусмотренном в Договоре.

5.32. В одностороннем порядке отключить авторизационный сервер без предварительного уведомления Предприятия и/или отказаться от исполнения Договора с учетом пункта 8.3 Договора и других условий настоящего Договора, с предварительным уведомлением Предприятия, в том числе, в одном или нескольких из следующих случаев:

- нарушение Предприятием условий настоящего Договора и Инструкций;
- осуществление Предприятием видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка, и/или являющихся противоправными;
- предоставление Предприятием в Банк недостоверной информации;
- прекращение работы ПТС;
- получение негативной информации о Предприятии из Систем;
- получение информации о совершении Предприятием подозрительных Операций мошеннического характера;
- несоответствие предлагаемых Держателям карточек товаров, услуг роду деятельности Предприятия, указанному в анкете;
- в случае обнаружения в ассортименте Предприятия запрещенных законодательством Республики Казахстан товаров, в том числе товаров включенных отдельными государствами и/или международными организациями в список запрещённых товаров или услуг;
- в случае обнаружения того, что товар, реализуемый Предприятием, используется (экспортируется/импортируется) в нарушение/обход международных экономических санкций;
- в случае выявления необычных/подозрительных операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также операций, подпадающих под действие международных экономических санкций, либо направленных на уклонение от международных экономических санкций;
- в случае наличия у Банка подозрений, что Банк используется для целей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также для целей нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций;
- в случае выявления Банком некорректного использования Предприятием МСС кода, а равно не соответствующего типу его деятельности, классификации товаров/услуг, оказываемых Предприятием;
- неисполнение Предприятием требования Банка о поддержании Предприятием минимальных размеров неснижаемого остатка на банковском счете, открытом в Банке;
- подобное перечисленному выше.

5.33. В случае, если по Договору осталась невостребованная Предприятием сумма денег по карточным операциям, списать ее в доходы по истечении 180 (ста восьмидесяти) дней с момента ее образования.

5.34. В одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в Договор, в тарифы по торговому эквайрингу. Об изменениях, дополнениях Банк уведомляет Предприятие в порядке, предусмотренном в Договоре.

5.35. Передать или направлять Предприятие к третьим лицам по обеспечению Предприятия расходными материалами, в том числе чековыми лентами, используемыми на предоставленном Банком Оборудовании, или взимать за них отдельную плату.

5.36. В случаях возникновения по настоящему Договору, когда он заключен при посредничестве коммерческого представителя, у Предприятия дебиторской задолженности перед Банком, исполнение обязательства Предприятия по погашению дебиторской задолженности перед Банком по Договору может быть возложено на указанного коммерческого представителя. Для исполнения такого обязательства коммерческим представителем Банк вправе взыскать сумму дебиторской задолженности путем ее вычета из суммы вознаграждения, подлежащей выплате Банком коммерческому представителю. В случае недостаточности суммы вознаграждения для погашения задолженности Банк вправе обратиться к коммерческому представителю с письменным требованием о погашении оставшейся части задолженности. К такой обязанности коммерческого представителя применяются пункты 1 и 2 статьи 276 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

5.37. Банк имеет право признать операцию сомнительной в случае, если такая операция в совокупности содержит следующие критерии или присутствует один из указанных критериев:

- Держатель карточки перед совершением карточной операции пополнил карт-счет (путем перевода и/или внесения на карт-счет наличных денег) на сумму, приближенную к размеру суммы, с которой можно получить максимальное количество бонусов от Банка;
- большая часть клиентов Предприятия совершает операции на сумму, равную размеру суммы, с которой можно получить максимальное количество бонусов от Банка в течение 2 (двух) и более месяцев подряд;
- ранее Держатель карточки не получал максимальное количество бонусов от Банка;
- использование начисленных бонусов происходит в течение 3 (трех) календарных дней.

5.38. произвести списание ранее начисленных бонусов с бонусного счета в случае технического сбоя и/или ошибочно начисленных бонусов, и/или в случае признания Банком операции клиента сомнительной, на что Держатель карточки дает свое безусловное и безотзывное согласие.

Статья 6. Обязанности и права Предприятия:

6.1. Строго соблюдать условия настоящего Договора и правила Банка, касающиеся процедуры проведения карточных операций по Карточкам, которые были доведены Банком до Предприятия.

6.2. Выполнять требования, содержащиеся в настоящем Договоре, а также в материалах, предоставляемых Банком при обучении работников Предприятия.

6.3. Не допускать случаев необоснованного отказа в принятии к оплате действующей Карточкой платежных систем Mastercard Worldwide, VISA International, UnionPay International, American Express, Diners Club International, Discover, JCB, HUMO, предъявленной Держателем карточки.

6.4. При приеме к оплате Карточек не устанавливать какие-либо ограничения, условия или требования, отличные от установленных для других способов оплаты товаров/услуг в Предприятии (например, завышать стоимость товаров/услуг в целях компенсации комиссионного вознаграждения Банка, отказывать в предоставлении действительных скидок ПТС и т.п.).

6.5. Допускать к проведению карточных операций только проинструктированных работников Предприятия.

6.6. Проверять ультрафиолетовые степени защиты по Карточкам.

6.7. Предприятие обязуется на ежедневной основе контролировать и производить выгрузку Батча (Batch) (закрытие смены) на Оборудовании в соответствии с Инструкциями, за исключением случаев, когда карточные операции с использованием Оборудования за истекшие сутки в ПТС Предприятия не производились.

6.8. Не передавать предоставленные Банком расходные и рекламно-информационные материалы в пользование третьим лицам.

6.9. Не разглашать размеры вознаграждения, указанные в заявлении, уведомлении, за исключением случаев, когда тарифы указываются на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz, а также информацию по произведенным Держателями Карточек операциям, без предварительного письменного согласия Банка.

6.10. Ежедневно осуществлять учет операций. В случае обнаружения расхождений между зачисленными Банком и фактически причитающимися суммами Предприятию по операциям, Предприятие обязуется уведомить о таком расхождении Банк в течение 3 (трех) операционных дней с даты проведения операции.

6.11. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня предъявления оплатить счет, выставленный Банком в соответствии с условиями настоящего Договора.

6.12. Хранить в условиях конфиденциальности экземпляры и копии чеков, а также иную информацию, связанную с операциями с использованием Карточек, в течение 210 (двести десять) календарных дней и предоставлять их Банку в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения письменного запроса или запроса по электронной почте.

6.13. Строго придерживаться всех рекомендаций Банка по размещению в местах реализации товаров, и/или услуг наклеек с логотипом платежных систем, Карточки которых принимаются к обслуживанию Предприятием.

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

6.15. В случае невозможности самостоятельно провести обучение новых работников незамедлительно уведомлять Банк о необходимости обучения новых работников, обслуживающих Держателей карточек.

6.16. Предоставлять в течение 3 (трех) банковских дней с даты получения письменного запроса или запроса по электронной почте от Банка подтверждающие документы по карточной операции.

6.17. Предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, включая информацию о бенефициарных собственниках.

6.18. В случае, если Оборудование предоставлено Предприятию Банком:

- Активация Оборудование Предприятием подтверждает факт его получения и начала использования;
- Акт приема-передачи Оборудование считается согласованным и принятым Предприятием, если в течение 24 часов с момента активации Оборудование от Предприятия не поступило письменное возражение;

В случае оформления Предприятием заявки на получение Оборудования посредством Onlinebank, Банк формирует соответствующее поручение и направляет его Предприятию в личный кабинет в Onlinebank и/или на адрес электронной почты, указанный в Договоре. Указанное поручение содержит сведения о номере и наименовании счета, коде, инвентарном номере, серийном номере, ID номер, адрес пункта обслуживания Предприятия/адрес установки Оборудования, состояние Оборудования.;

- с учетом рекомендаций Банка выделить место для установки Оборудования, обеспечить его подключение к сети электропитания;
- обеспечить сохранность и целостность Оборудования;
- не допускать механических и других повреждений Оборудования. Не производить ремонт (настройку) Оборудования своими силами или с привлечением третьих лиц;
- передать Банку Оборудование в исправном состоянии при расторжении Договора в соответствии с условиями настоящего Договора;
- в течение 3 (трех) рабочих дней оплатить счет, выставленный Банком в соответствии с условиями подпункта 5.17.2 пункта 5.17 настоящего Договора;
- использовать Оборудование в соответствии с его назначением согласно инструкции по эксплуатации;
- не передавать Оборудование третьим лицам и не допускать к работе с Оборудованием работников, не прошедших инструктаж/обучение по использованию Оборудования;

- за свой счет оплачивать стоимость электроэнергии, потребляемой Оборудованием. Банк не возмещает Предприятию такие расходы;
- при утере Оборудования и PIN-PAD (при наличии) Предприятие обязуется возместить первоначальную стоимость Оборудования, которая указана в акте приема-передачи, по которому Предприятие приняло Оборудование, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выставления Банком соответствующего счета. Акт приема-передачи составляется по форме, приведенной в приложении 1 к настоящему Договору;
- оплачивать абонентскую плату по возмещению стоимости Оборудования, предоставленного Банком, в случае отсутствия не проведения по нему карточных операций более одного месяца.

6.19. В случае, если Оборудование приобретено Предприятием в соответствии с предоставленными Банком рекомендациями: в случае поломки Оборудования незамедлительно связаться с продавцом такого Оборудования (рекомендованным Банком), правопреемником продавца, в порядке и на условиях, установленных договорными отношениями Предприятия и продавца Оборудования.

6.20. В случае образования задолженности Предприятия перед Банком по возвратной операции Предприятие обязуется погасить образовавшуюся задолженность в течение 5 (пяти) рабочих дней. В случае непогашения задолженности Банк вправе руководствоваться пунктом 5.3 Договора.

6.21. Не сохранять в какой-либо форме/виде реквизиты Карточки, включая, но не ограничиваясь: полный номер Карточки, коды безопасности и прочие реквизиты, ставшие известными Предприятию от Держателя карточки вследствие реализации товара/оказания услуги.

6.22. При приеме платежей за товары/услуги с использованием Halyk POS-терминала обеспечить наличие сотового телефона, совместимого для работы Halyk POS-терминала (в соответствии с рекомендациями Банка).

6.23. Письменно извещать Банк обо всех изменениях местонахождения, юридического адреса, банковских реквизитов, учредительных документов и других сведений, предоставленных Предприятием Банку, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня таких изменений.

6.24. Не предъявлять и не иметь претензий к Банку в связи с утратой конфиденциальности информации в случае отправления выписок по карточным операциям, произведенным с использованием Карточек, открытых каналами связи.

6.25. В случае необходимости ввода Держателем карточки персонального идентификационного номера (PIN-кода), обеспечить Держателю карточки необходимые условия для конфиденциального ввода персонального идентификационного номера (PIN-кода).

6.26. Не проводить карточные операции в целях оплаты по любым сделкам, которые могут быть признаны оспоримыми, ничтожными, противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан, если Банк уведомил Предприятие о недопустимости оплаты таких сделок с использованием Карточек.

6.27. Бесспорно и безусловно возместить Банку в порядке, установленном настоящим Договором, любые суммы санкций по карточным операциям в Предприятии, назначенные Банку Системами. Зачисление Банком на банковский счет Предприятия денег по карточным операциям не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности таких карточных операций. Такие карточные операции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим Договором и правилами Систем. Все возможные риски, связанные с признанием карточной операции в Предприятии несанкционированной, несет Предприятие.

6.28. В целях предотвращения возможности нанесения убытков Банку письменно извещать Банк в течение 3 (трех) рабочих дней о ликвидации Предприятия и о принятии уполномоченными органами в отношении Предприятия решений/действий ограничительного характера, таких как:

6.28.1. принудительная реорганизация или ликвидация Предприятия;

6.28.2. приостановление расходных операций по любым банковским счетам Предприятия уполномоченным органом;

6.28.3. арест денег и/или иного имущества Предприятия по решению любых уполномоченных органов;

6.28.4. иных решений или действий в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6.29. Самостоятельно знакомиться и обеспечивать соответствие Предприятия требованиям стандарта PCI DSS. Описание программ размещено на сайте в сети интернет: https://www.pcisecuritystandards.org/merchants/.

6.30. В течение 3 рабочих дней с даты получения запроса передавать в Банк документы, подтверждающие соответствие Предприятия стандарту PCI DSS (ежегодные результаты сертифицированных аудиторских проверок, а также анкету участника на соответствие стандарту PCI DSS согласно требованиям МПС).

6.31. В случае, если заключению между Банком и Предприятием настоящего Договора способствовал коммерческий представитель, настоящим Предприятие предоставляет Банку право на передачу такому коммерческому представителю информации о количестве карточных операций, проводимых Предприятием в соответствии с Договором, в порядке, установленном договорными отношениями Банка с коммерческим представителем. Условие, предусмотренное настоящим пунктом Договора, является предусмотренным законодательством Республики Казахстан согласием Предприятия на разглашение конфиденциальной информации в рамках и на условиях, определенных настоящим пунктом Договора.

6.32. В случае, если между Банком и Предприятием заключено соглашение на участие в Бонусной программе Банка, Банк не взимает комиссионное вознаграждения у Предприятия в случае проведения карточной операции за счет бонусов.

6.33. Предприятие обязано:

- в своей деятельности соблюдать требования международных экономических санкций, международных стандартов и законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- не реализовывать товары/услуги, запрещенные/ограниченные к распространению законодательством Республики Казахстан и/или страны получателя товара/услуги;
- не совершать операции, запрещенные международными экономическими санкциями;
- не действовать прямо/косвенно от имени и в пользу клиентов/контрагентов (их дочерних организаций, филиалов, представительств группы/конгломерата и т.д.), на которых наложены международные экономические санкции;
- не совершать операции и/или сделки с товарами и услугами, ограниченными действием международных экономических санкций;
- не совершать операции и/или сделки с товарами двойного назначения;
- незамедлительно (в течение одного рабочего дня, следующего за днем, когда Предприятию стало известно) уведомить Банк в случае применения международных экономических санкций в отношении Предприятия и (или) его аффилированных лиц, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США, ЕС, Великобритании) и/или международной организации, включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН;
- не действовать прямо/косвенно в пользу контрагентов/клиентов/партнеров (их учредителей, бенефициарных собственников, дочерних организаций, филиалов, представительств группы/конгломерата и т.д.), в отношении которых наложены международные экономические санкции;
- указывать торговое наименование бизнеса и логотип при регистрации финансового номера и не использовать слова/словосочетания, которые бы могли нанести вред деловой репутации Банка и/или третьих лиц, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6.34. Предприятие вправе требовать от Банка надлежащего исполнения условий настоящего Договора.

Статья 7. Финансовая претензия (chargeback), возврат денег Держателю карточки

7.1. В случае получения Банком диспутных инструментов/циклов диспутного процесса, принятых в Системах, таких как: retrieval request, chargeback, pre-arbitration, pre-compliance, arbitration, compliance и других, Банк обращается с письменным запросом или запросом по электронной почте к Предприятию о предоставлении Банку подтверждающих документов по карточной операции в установленный в пункте 6.16 Договора срок.

7.2. При отсутствии у Предприятия документов, необходимых для предоставления в Банк в соответствии с пунктом 7.1 Договора, либо в случае непредставления их в срок, указанный в пункте 6.16 Договора, либо в случае, если Предприятие согласно с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязательств перед Держателем карточки, либо в случае, если карточная операция признана Системой или ее участником мошеннической и/или Банку назначены соответствующие санкции со стороны Системы, Банк за счет своих средств возмещает Системе сумму карточной операции и впоследствии удерживает данную сумму из причитающейся Предприятию суммы платежей. Предприятие настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы карточной операции за счет денег, подлежащих переводу на банковский счет Предприятия, в рамках платежей в пользу Предприятия**.** В случае отсутствия таких платежей Предприятие обязуется пополнить тот же банковский счет, на который производится прием платежей, на сумму карточной операции в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения от Банка соответствующего требования (на бумажном носителе или в электронном виде).

Настоящим Стороны договорились, что диспутные ситуации, инициированные по карточкам других банков-эмитентов Казахстана, рассматриваются путем переговоров между этими банками-эмитентами с одной стороны и Банком с другой. В случаях невозможности урегулировать диспутную ситуацию в результате переписки/переговоров между сторонами диспутные ситуации рассматриваются с применением процедур рассмотрения споров в соответствии с правилами Систем, действующими на момент рассмотрения диспутных ситуаций, в т.ч. и путем выставления финансовых претензий (chargeback), а в случаях отсутствия Правил рассмотрения диспутных ситуаций (например, по платежным Карточкам локальных систем) – Правилами Системы VISA International. По диспутным ситуациям с карточками зарубежных банков-эмитентов применяются Правила рассмотрения споров Систем, действующие на момент рассмотрения диспутных ситуаций.

7.3. В случае подготовки в Банк указания о возврате Держателю карточки денег, списанных с его текущего счета в оплату товаров или услуг, Предприятие обязано обеспечить погашение суммы возврата день в день путем проведения операции в этот же день на сумму, достаточную для удержания возврата, либо зачислив необходимую сумму на банковский счет, на который производился прием платежей. Предприятие настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы, возвращенной Держателю карточки в соответствии с указанием Предприятия, из причитающейся Предприятию суммы платежей.

7.4. В случае, если Банк в течение 2 (двух) Банковских дней со дня осуществления Банком возврата суммы карточной операции в соответствии с пунктом 7.2 Договора или со дня осуществления Банком возврата денег Держателю карточки по указанию Предприятия в соответствии с пунктом 7.3 Договора не сможет удержать сумму произведенной карточной операции в порядке, предусмотренном в пунктах 7.2 и 7.3 Договора, если суммы платежей в пользу Предприятия будет недостаточно для такого удержания, Банк вправе осуществить изъятие суммы карточной операции с любых банковских счетов Предприятия, открытых в Банке, путем прямого дебетования с использованием платежного ордера.

7.5. Перевод Банком денег в пользу Предприятия по карточной операции не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности таких карточных операций. Такие карточные операции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с Договором присоединения о выпуске и обслуживании платежной карточки, законодательством Республики Казахстан, Договором и Правилами Систем. Настоящим Предприятие принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием карточной операции мошеннической, и обязуется в случае получения Банком chargeback безусловно возвратить деньги, переведенные с текущего счета Держателя карточки в оплату товаров/услуг или возвращенные Банком Держателю карточки по указанию Предприятия.

7.6. Банк-эмитент инициирует chargeback, в том числе в случае поступления ему письменного заявления Держателя карточки, с текущего счета которого произведена карточная операция, о ненадлежащем исполнении Предприятием 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 Предприятием. В случаях невозможности урегулировать диспутные

ситуации они рассматриваются с применением процедур рассмотрения споров в соответствии с Правилами Систем и действующим законодательством Республики Казахстан).

7.7. В случае выявления Банком карточных операций, санкционированность которых вызывает у Банка подозрения, Банк вправе приостановить перевод денег в пользу Предприятия по таким карточным операциям. Приостановление перевода денег осуществляется на срок расследования санкционированности карточных операций, но не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента совершения карточной операции. Если до истечения срока расследования санкционированности карточных операций Банком будут получены от Систем и/или банка-эмитента подтверждения о несанкционированности таких карточных операций, Банк вправе не производить перевод денег по несанкционированным карточным операциям на банковский счет Предприятия и осуществить возврат денег Системам или банку-эмитенту.

Если по истечении срока расследования санкционированности карточных операций Банком не будут получены от Систем и/или Банка-эмитента подтверждения о несанкционированности таких карточных операций и/или Системы и/или Банк-эмитент признают санкционированность таких карточных операций, Банк обязуется произвести перевод денег на банковский счет Предприятия.

7.8. В случае признания Системой несанкционированности карточной операции до назначения Банку Системой санкций Банк вправе в целях обеспечения исполнения предусмотренных в пункте 7.4 настоящего Договора обязательств Предприятия осуществить изъятие сумм несанкционированных карточных операций путем прямого дебетования банковских счетов Предприятия, открытых в Банке.

Суммы карточных операций, списанные Банком с банковских счетов Предприятия в соответствии с настоящим пунктом Договора, учитываются на счетах Банка в течение сроков, предусмотренных требованиями Систем для назначения санкций по карточным операциям.

Если до истечения сроков, предусмотренных требованиями Систем для назначения санкций по карточным операциям, такие санкции будут назначены, Банк возмещает Системе суммы несанкционированных карточных операций за счет денег, удержанных с банковских счетов Предприятия в соответствии с настоящим пунктом Договора, и реализует иные свои права и обязанности в соответствии с Договором.

Если по истечении сроков, предусмотренных требованиями Систем для назначения санкций по карточным операциям, такие санкции Банку назначены не будут либо если эмитент/Система признает санкционированность карточных операций, суммы по которым удержаны Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора, Банк обязуется возвратить удержанные деньги на соответствующий банковский счет Предприятия.

7.9. Настоящим Стороны договорились, что все расходы, в том числе штрафы и комиссии, понесенные Банком по вине Предприятия по диспутным ситуациям, возникшим в связи с оплатой товаров и/или услуг, относятся на Предприятие. Сумма комиссионного вознаграждения Банка по оспоренной операции Предприятию не возвращается.

7.10. Предприятие несет ответственность и риски за платежи, осуществленные с использованием реквизитов Карточки, полученных посредством телефонной/факсимильной/ почтовой связи, и, безусловно, обязуется возвращать Банку деньги по спорным операциям*.

7.11. В случае если при осуществлении Банком удержания/изъятия (списания) сумм в порядке, установленном настоящим Договором, окажется, что валюта удержанной/изъятой (списанной) с банковских счетов Предприятия суммы не будет соответствовать валюте суммы возврата, произведенного Банком, Банк осуществляет конвертацию сумм денег, подлежащих удержанию/списанию с банковских счетов Предприятия, 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.

Статья 8. Ответственность Сторон

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и условиями настоящего Договора.

---

* Действует в случае предоставления Банком опции Key Entry.

8.2. 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 соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. В Договоре могут предусматриваться конкретные способы обмена Сторонами информацией, документами.

Подача Предприятием в Банк соответствующей заявки/заявления для заключения настоящего Договора и получение/подписание ее/его Банком означают предоставление Предприятием Банку согласия на раскрытие сведений, составляющих коммерческую тайну, банковскую тайну, персональные данные (при необходимости) третьему лицу – коммерческому представителю, и согласием Банка Предприятию на раскрытие сведений, составляющих коммерческую тайну, персональных данные (при необходимости) третьему лицу – коммерческому представителю в нижеследующем случае. При возникновении дебиторской задолженности Предприятия перед Банком по настоящему Договору, когда Договор заключен при посредничестве коммерческого представителя, каждая из Сторон вправе предоставлять коммерческому представителю, по его требованию документы, информацию:

- подтверждающие, обосновывающие требования Банка к Предприятию по погашению дебиторской задолженности по Договору, в том числе расчет дебиторской задолженности,
- о погашении самим Предприятием своей дебиторской задолженности Банку, об остатке дебиторской задолженности Предприятия перед Банком.

8.3. Банк не несет ответственность:

8.3.1. за отказы 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;

8.3.2. по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателями карточек во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету настоящего Договора;

8.3.3. за задержку в платежах в случае, если такая задержка вызвана несвоевременным извещением Банка об изменениях банковских реквизитов Предприятия;

8.3.4. в случае, если Оборудование предоставлено Предприятию Банком, Банк не отвечает за недостатки Оборудования, которые были им оговорены при заключении Договора или были заранее известны Предприятию, либо должны были быть обнаружены Предприятием во время осмотра Оборудования или проверки его исправности при заключении Договора или при передаче Оборудования;

8.3.5. за ненадлежащее исполнение/неисполнение настоящего Договора, если такое ненадлежащее исполнение/неисполнение вызвано несвоевременным уведомлением/ неуведомлением Предприятием о выходе из строя Оборудования;

8.3.6. в иных случаях, предусмотренных Договором;

8.3.7. за невозможность проведения карточных операций по основаниям, определенным в пункте 5.23 настоящего Договора;

8.3.8. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате исполнения Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также требований международных экономических санкций;

8.3.9. за некорректное использование Предприятием МСС кода, а равно не соответствующего типу его деятельности, классификации товаров/услуг, оказываемых Предприятием.

8.4. Банк несет ответственность:

8.4.1. в случае если Оборудование предоставлено Предприятию Банком, за недостатки Оборудования, которые Банк умышленно или по грубой неосторожности не оговорил при передаче Оборудования, если при этом причинен ущерб Предприятию в размере реального ущерба;

8.4.2. за неисполнение, ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору.

8.5. Предприятие несет ответственность:

8.5.1. в случае если действия или бездействие работников Предприятия повлекут за собой нанесение материального ущерба (вреда) Банку, Предприятие несет ответственность и возмещает

Банку причиненный ущерб (вред), сумма которого указывается в предъявленной Банком письменной претензии. Сумма ущерба (вреда) может быть пересмотрена актом согласования, подписанным Банком и Предприятием. Банк и Предприятие в каждом отдельном случае оговаривают порядок произведения возмещения – удержанием из причитающихся Предприятию сумм или оплатой по выставляемому Банком счету. Банк вправе приостановить расчеты по настоящему Договору до урегулирования претензии.

При этом предпринимаемые Банком меры не препятствуют ему использовать согласие Предприятия в пункте 5.30 настоящего Договора для изъятия сумм задолженностей Предприятия по Договору путем прямого дебетования банковских счетов Предприятия, открытых в Банке, с использованием платежного ордера;

8.5.2. за невыполнение Инструкций и допущенный Фрод Предприятие возмещает Банку ущерб (вред) в порядке, установленном в подпункте 8.5.1 настоящего пункта, включая претензии эмитентов, выставленные Банку через платежные системы, или претензии, выставленные напрямую Банку по причинам признания операций с Карточками эмитентов у Предприятия мошенническими;

8.5.3. за неисполнение пункта 6.7 настоящего Договора;

8.5.4. за неисполнение пункта 6.10 настоящего Договора;

8.5.5. в случае, если Оборудование предоставлено Предприятию Банком, Предприятие несет ответственность за сохранность Оборудования, а также за причиненный Оборудованию ущерб в размере реального ущерба;

8.5.6. за несвоевременное уведомление Банка Предприятием о выходе из строя Оборудования (в том числе об отключении Оборудования/выходе из строя средств телекоммуникаций Оборудования), в том числе по вине персонала Предприятия, в виде штрафа в размере 2 % от стоимости Оборудования, указанной в соответствующем акте приема-передачи Оборудования;

8.5.7. за проведение карточных операций, осуществленных с использованием реквизитов Карточки, полученных посредством телефонной/факсимильной/почтовой связи, в т.ч. карточные операции Key Entry, в сумме таких карточных операций, а также любые суммы санкций по таким карточным операциям, назначенные Банку Системами (при наличии таковых). Все возможные риски, связанные с признанием таких карточных операций несанкционированными, несет Предприятие;

8.5.8. полную ответственность (материальную и иную) за потери, убытки, которые Банк понес или может понести вследствие неисполнения, ненадлежащего исполнения Предприятием обязанностей, предусмотренных в пункте 6.34 настоящего Договора;

8.5.9. в случае, если Оборудование предоставлено Предприятию Банком на основании заявления (для Предприятия, подключающего POS-термина через Onlinebank), Предприятие несет ответственность за своевременность предоставления информации о прекращении/изменении полномочий уполномоченных лиц либо их абонентских номеров, указанных в предоставленных в Банк заявлениях.

Статья 9. Иные условия

9.1. Настоящим Предприятие заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных, в том числе подлежащих передаче в будущем Банку и (или) организациям, входящим в состав финансовой Группы «Халык» (Банк и его дочерние организации (далее – Организации)), с целью оказания Банком и (или) Организациями банковских и иных услуг, заключения с Банком и исполнения иных договоров, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством РК и/или внутренними документами Банка и (или) Организаций возникает необходимость сбора, обработки персональных данных, Предприятие предварительно получило у субъектов персональных данных согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных.

В случае необходимости, определяемой Банком и (или) Организациями, Предприятие предоставляет Банку и (или) Организациям документальное подтверждение наличия собранных Предприятием у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку и (или) Организациям,

обработку Банком и (или) Организациями персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку и (или) Организациям их получение.

Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных возлагается на Предприятие. В случае применения в отношении Банка и (или) Организаций каких-либо мер за нарушение законодательства РК о персональных данных и их защите Предприятие обязуется возместить Банку и (или) Организациям, по требованию Банка и (или) Организаций, любые понесенные Банком и (или) Организациями расходы и убытки.

Настоящим Предприятие дает свое безусловное и безотзывное письменное согласие на раскрытие условий заключенного с Банком Договора, исполнении Сторонами обязательств по нему, а также любой другой информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну, имеющей отношении к Договору, коллекторским агентствам, аудиторам Банка.

9.2. Настоящим Предприятие заверяет достоверность и полноту данных, указаных в электронной заявке на подключение к эквайрингу Банка или подключение дополнительной торговой точки, когда Предприятие уже является подключенным к эквайрингу Банка, оформленной в системе Onlinebank путем нажатия кнопки «Далее».

Статья 10. Форс-мажор

10.1. Стороны могут приостановить выполнение своих обязательств по настоящему Договору на срок, в течение которого они не в состоянии выполнять такие обязательства вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы (далее – Форс-мажор). При этом стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по Договору.

10.2. Для целей настоящего Договора Форс-мажор означает любые обстоятельства непреодолимой силы, которые находятся вне разумного контроля Сторон и которые Сторона, заявляющая о Форс-мажоре, не способна предотвратить, преодолеть или ограничить, несмотря на все возможные усилия, включая войны, беспорядки, забастовки, пожары, взрывы, наводнения, решения любого государственного органа, запрещающие выполнение настоящего Договора, другие обстоятельства непреодолимой силы, стихийные бедствия, независимо от места происшествия события и т.д. Стороны соглашаются в том, что Форс-мажор не включает обстоятельства, которые вызваны небрежностью или намеренными действиями любой из Сторон или ее представителей, дочерних организаций, подрядчиков, агентов, работников или должностных лиц.

10.3. При возникновении обстоятельства Форс-мажора Сторона, чье выполнение каких-либо своих обязательств в соответствии с настоящим Договором оказалось под воздействием такого обстоятельства Форс-мажора, должна незамедлительно (не позднее пяти дней после наступления Форс-мажора) уведомить об этом другую Сторону в письменной форме и предпринять все возможные действия для того, чтобы снизить потери или ущерб в отношении другой Стороны и восстановить свою способность выполнять обязательства по настоящему Договору. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое обстоятельство непреодолимой силы как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнения обязательств по настоящему Договору.

10.4. Уведомление о Форс-мажоре должно содержать (1) указание обстоятельств Форс-мажора, подтвержденных компетентной организацией, (2) детальное описание его влияния на выполнение настоящего Договора и указание предполагаемого периода продолжительности таких обстоятельств, (3) описание всех действий, предпринятых Стороной для того, чтобы снизить потери или ущерб другой Стороны и восстановить способность выполнять обязательства по настоящему Договору.

10.5. Срок исполнения обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства Форс-мажора, а также последствия, вызванные этими обстоятельствами. Если невозможность полного или частичного исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору в связи с наступлением Форс-мажора будет существовать свыше 90 (девяносто) календарных дней, то Стороны вправе расторгнуть настоящий

Договор. В этом случае Стороны обязуются произвести окончательный взаиморасчет в течение 20 (двадцати) календарных дней с момента расторжения настоящего Договора по вышеуказанным обстоятельствам.

Статья 11. Особые условия

11.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами.

11.2. Споры, по которым не были достигнуты соглашения, передаются в суды Республики Казахстан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

11.3. Стороны согласны признавать данные о карточных операциях на машинных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров.

11.4. Письменные уведомления считаются полученными другой Стороной, если они вручены ей под расписку или направлены заказным письмом по адресу Стороны (при наличии почтовой квитанции), если иной способ отправки, доставки не предусмотрен в Договоре. Письменное уведомление, направленное заказным письмом, считается полученным другой Стороной на 4 (четвертый) календарный день после отправки (отсчет ведется от даты документа, выданного почтовой организацией при отправке). В случае использования иного способа отправки, доставки корреспонденции он определяется исходя из способа отправки, доставки.

11.5. Стороны согласны с тем, что передача прав и обязанностей по настоящему Договору допускается только с письменного согласия другой Стороны, с учетом пункта 5.26 настоящего Договора.

Статья 12. Антикоррупционные условия

12.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники обязуются не осуществлять, прямо или косвенно, действий, квалифицируемых как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действий, нарушающих требования законодательства Республики Казахстан, международных норм права и международных договоров Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и иные коррупционные нарушения, как в отношениях между Сторонами, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами. Стороны также обязуются довести это требование до их аффилированных (взаимосвязанных) лиц, работников, уполномоченных представителей и контрагентов.

12.2. В случае возникновения у Стороны оснований полагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо обязательств, предусмотренных в настоящей статье Договора, Сторона обязуется незамедлительно уведомить об этом другую Сторону в письменной форме и по адресу электронной почты, указанному в Договоре. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение требований, установленных настоящей статьей другой Стороной, ее аффилированными (взаимосвязанными) лицами, работниками, уполномоченными представителями или контрагентами.

12.3. Сторона, получившая уведомление о нарушении каких-либо положений пунктов настоящей статьи Договора, обязана рассмотреть уведомление и сообщить другой Стороне об итогах его рассмотрения в течение 7 (семь) рабочих дней с даты получения письменного уведомления.

12.4. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пунктов настоящей статьи Договора с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по предотвращению возможных конфликтных ситуаций. Стороны гарантируют отсутствие негативных последствий как для уведомившей Стороны в целом, так и для конкретных работников уведомившей Стороны, сообщивших о факте нарушений.

12.5. В случае подтверждения факта нарушения одной Стороной положений, установленных настоящей статьей Договора и/или неполучения другой Стороной информации об итогах

рассмотрения уведомления о нарушении в порядке, установленным настоящей статьей Договора другая Сторона имеет право расторгнуть настоящий Договор в виде отказа от Договора путем направления письменного уведомления другой Стороне не позднее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до даты расторжения настоящего Договора.

Статья 13. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

13.1. Договор вступает в силу со дня подписания Сторонами соответствующей заявки/ получения Предприятием от Банка подтверждения на поданное Предприятием заявление и действует до полного завершения Сторонами взаиморасчетов с учетом пункта 13.5 настоящего Договора.

13.2. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения настоящего Договора путем направления другой Стороне соответствующего письменного уведомления за 10 (десять) календарных дней до указанной в уведомлении даты расторжения Договора, за исключением случаев, когда Банк может прекратить деловые отношения с Предприятием путем одностороннего отказа от исполнения Договора в соответствии с условиями настоящего Договора в более короткий срок, а Предприятие отказаться от Договора в соответствии с пунктом 4.8 настоящего Договора. Со дня получения другой Стороной уведомления о расторжении Договора проведение карточных операций с использованием Карточек по Договору прекращается. В срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения другой Стороной уведомления о расторжении Договора Предприятие возвращает Банку ранее принятое от Банка Оборудование. Со дня получения другой Стороной письменного уведомления о расторжении Договора и до даты расторжения, указанной в письменном уведомлении, Стороны должны полностью произвести взаиморасчеты и платежи по Договору. При расторжении Договора Предприятие возвращает Банку ранее принятое от Банка Оборудование в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня расторжения. Отдельные условия, основания и порядок расторжения Договора могут быть предусмотрены в других пунктах Договора.

13.3. Банк в праве расторгнуть настоящий Договор с Предприятием в одностороннем порядке в следующих случаях: прекращения деятельности Предприятия (ликвидация, банкротство, прекращение деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой), а также отсутствия у Предприятия Оборудования предоставленного Банком (POS-терминал, в т.ч. GSM-POS-терминал в комплекте с SIM-картой, либо Halyk POS-терминал, установленный на смартфоне Предприятия или предоставленный Банком смартфон с установленным приложением Halyk POS, QR-код), при отсутствии сумм для взаиморасчетов между Сторонами.

13.4. При расторжении настоящего Договора претензии Сторон друг к другу по операциям с применением Карточек предъявляются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, а также правилами Систем.

13.5. В случае, если Оборудование предоставлено Предприятию Банком и, если Предприятие возвращает Оборудование в неисправном состоянии или не в полной комплектности, Договор расторгается только после завершения взаиморасчетов и произведения Предприятием оплаты выставленного Банком счета.

13.6. Договор считается расторгнутым после полного завершения взаиморасчетов между Сторонами, а в части предъявления Системами финансовых претензий обязательства Сторон в части урегулирования претензий и возмещения расходов сохраняются и действуют в течение 180 (сто восемьдесят) календарных дней после расторжения Договора.

13.7. При реорганизации одной из Сторон к ее правопреемнику переходят все права и обязанности по настоящему Договору.

13.8. В случае возникновения у Предприятия изменений в предоставленных Банку данных (в том числе изменение наименования Предприятия, ПТС, банковских реквизитов, юридического и фактического адреса Предприятия и/или ПТС, номера телефона, режима работы) Предприятие письменно уведомляет Банк в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня произошедших у Предприятия изменений. По требованию Банка Предприятие обязано представить подтверждающие изменения документы.

13.9. Отдельные условия Договора, не урегулированные Договором, могут быть согласованы Сторонами путем подписания дополнительных соглашений.

13.10. Все документы, имеющие отношение к Договору, должны составляться в соответствии с условиями Договора, требованиями законодательства Республики Казахстан на государственном и/или русском языках.

Статья 14. Инструкции

Инструкции для торгового эквайринга, о которых говорится в настоящем Договоре, обязательны для исполнения, соблюдения Предприятием.

К Инструкциям относятся, прежде всего:

- Инструкция по обслуживанию держателей карточек;
- Инструкция с признаками подлинности, недействительности и/или поддельности карточек и документов, удостоверяющих личность, а также подозрительного поведения держателей карточек;
- Инструкция о мерах безопасности при проведении операций по карточкам;
- Инструкция по эксплуатации POS-терминала.

Банк в одностороннем порядке вносит изменения в Инструкции, уведомляя Предприятие определенным Банком способом, предоставляя изменения или Инструкции с изменениями Предприятию или размещая изменения и/или Инструкции с изменениями на указанном в настоящем Договора веб-сайте.

Статья 15. Приложения к Договору

К Договору предусмотрены приложения:

15.1. [Акт приема-передачи Оборудования – приложение 1].[3] [Акт подключения-отключения Оборудования – приложение 1];[4]

15.2. Заявка на получение отчета по карточным операциям по платежным карточкам – приложение 2.

.

[3] В случае если POS-терминал предоставляется Банком.

[4] В случае если POS-терминал приобретается Предприятием самостоятельно.

Приложение 1
к Договору присоединения торгового эквайринга

номер процесса _____

Акт
приема-передачи Оборудования/Дополнительного оборудования (QR дисплей/Пин-пады/док-станции, терминал с Face Pay дисплеем) и о проведении обучения и инструктажа
по обслуживанию Держателей платежных Карточек и процедуре авторизации

Мы, нижеподписавшиеся, составили настоящий акт о том, что АО «Народный Банк Казахстана» в лице _____ передает и подключает/принимает и отключает *(нужное подчеркнуть)* а также проводит инструктаж и обучение,
а _____, ИИН/БИН _____, номер Договора _____
(наименование Предприятия)
в лице _____ принимает и соглашается с подключением/передает и соглашается с отключением *(нужное подчеркнуть)* оборудования ниже,
(Ф.И.О. руководителя/представителя)
также подтверждает прохождение обучения и инструктажа.

№	Номер ОС	Наименование Оборудования	Штрих-код	Инвентарный номер	Первоначальная стоимость (стоимость приобретения Оборудования Банком)	Серийный номер	Идентификационный номер (ID номер)	Наименование пункта обслуживания	Адрес пункта обслуживания Предприятия/ Адрес установки оборудования	Состояние Оборудования (исправленное/ неисправное)

1 Проведено обучение по работе с POS-терминалом по приему платежных карточек Visa, Mastercard, UnionPay, Diners Club, JSB, Discover, American Express, HUMO
2 Проведено обучение по работе с POS-терминалом по программам Банка:
- по программе лояльности «GO!Bonus»
- по программе рассрочки «Halyk Light»

В случае нарушения Инструкций по обслуживанию Держателей платежных Карточек обязуемся нести ответственность в полном объеме причиненного Банку ущерба.

№	Фамилия, имя, отчество	Должность	Рабочий телефон	Подпись

Настоящий Акт составлен в трех экземплярах
Дата _____20__г.

Передал _____ /_____/ (Ф.И.О.)
(подпись)

Принял_____ /_____/ (Ф.И.О.)
(подпись)

Приложение 2
к Договору присоединения торгового эквайринга

Заявка на получение отчета по карточным операциям по платежным карточкам

Общая информация

Предприятие

Номер контракта

Дата подписания договора 2 0

Периодичность получения отчета

- Ежедневно ☐
- Еженедельно ☐
- Ежемесячно ☐

Способ доставки

- Факсом ☐
- Эл. почтой ☐
- в Банке ☐

Контактное лицо Предприятия

Ф.И.О.

Должность

Контакты

(код города/номер рабочего телефона)

Банк предоставляет выписки по карточным операциям, произведенным с использованием платежных карточек по открытым каналам связи, с сокращенными номерами карточек. Банк не несет ответственности перед Предприятием за конфиденциальность передаваемой информации.

Подпись:

Дата заполнения заявки - - 2 0

Подпись сотрудника Предприятия