

ДОГОВОР ОБ ОБСЛУЖИВАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В ПРЕДПРИЯТИИ ТОРГОВЛИ/ СЕРВИСА (СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ)

Основные понятия, используемые в настоящем Договоре

Авторизация – разрешение на проведение Транзакции, предоставляемое Банком-эмитентом по запросу Предприятия торговли/сервиса, подтверждающее право Держателя Карточки на оплату товаров/услуг. Авторизация может быть осуществлена посредством Голосовой авторизации или посредством Электронной авторизации.

Банк – АО «Казкоммерцбанк».

Банк-эмитент – банк, выпустивший на имя Держателя Карточки Карточку, получающий от участников Системы данные о Транзакциях и осуществляющий Авторизацию.

Голосовая авторизация – Авторизация, осуществляемая в «ручном» режиме. Голосовая авторизация осуществляется через Call center на основании телефонного запроса Предприятия торговли/сервиса. Call center, зарегистрировав запрос, дает разрешение или запрет на проведение Транзакции.

Держатель Карточки – лицо, на имя которого Банком-эмитентом, ведущим его карт-счет, выпущена Карточка.

Импринтер – механическое устройство для оформления Слипov путем выполнения оттиска лицевой стороны Карточки на Слипе. Импринтер оборудуется специальным клише с полным наименованием и адресом Предприятия торговли/сервиса и используется для проведения Транзакции в режиме Голосовой авторизации.

Карточка – платежное средство в виде пластиковой карточки, предназначенное для осуществления безналичных расчетов за товары/услуги.

Код авторизации – цифровой или буквенно-цифровой код, присваиваемый Банком-эмитентом каждой Транзакции в целях обеспечения ответа на авторизационный запрос Предприятия торговли/сервиса.

Кредитовый слип – Слип, подтверждающий кредитование карт-счета Держателя Карточки путем оформления и проставления надписи «Кредит» (или «Credit») на Слипе в соответствии с Приложением №3 к настоящему Договору, которая подтверждает возврат Предприятием торговли/сервиса денежных средств Держателю Карточки или отражающий корректировку суммы предыдущей Транзакции, в результате чего производится кредитование карт-счета Держателя Карточки.

Международная платежная карточная система (далее - Система) – система обмена Транзакциями и взаиморасчетов между сторонами – Участниками международной банковской платежной ассоциации, выступающими под единой торговой маркой.

Предприятие торговли/сервиса – юридическое лицо либо физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, подключенное к Системе и принимающее платежи за свои товары/услуги посредством Карточки.

Рабочий день – день, в который банки Республики Казахстан открыты для проведения банковских операций.

POS-терминал – установленный у Предприятия торговли/сервиса электронный терминал, посредством которого производится Транзакция путем считывания информации с магнитной полосы или микропроцессора, расположенного на Карточке, и распечатывающий Чек по проведенной по такой Карточке Транзакции в случае успешной Авторизации.

Слип – специальный документ установленной формы, составляемый на бумажном носителе при осуществлении Держателем Карточки Транзакции с использованием Карточки по Импринтеру, служащий основанием для перевода денег с карт-счета Держателя Карточки на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса, состоящий из трех самокопирующихся экземпляров (первый экземпляр для Банка, второй экземпляр для Держателя Карточки, третий экземпляр для Предприятия торговли/сервиса) и содержащий следующие обязательные реквизиты:

1. номер Слива, число, месяц и год его выписки;
2. полное наименование (код) и адрес Предприятия торговли/сервиса;
3. реквизиты Карточки (номер Карточки, имя и фамилия Держателя Карточки, срок действия Карточки);
4. сумма Транзакции;
5. валюта Транзакции;
6. Код авторизации;
7. код назначения платежа;
8. подпись Держателя Карточки;
9. подпись кассира Предприятия торговли/сервиса (далее - Оператор);
10. краткое описание приобретенных товаров/оказанных услуг.

Суммарный слип – специальный документ установленной формы, составляемый на бумажном носителе, оформляемый в двух экземплярах с использованием Импринтера, в котором указывается количество и общая сумма оформленных за день/5 дней Слипov;

Call center – подразделение Банка, осуществляющее Авторизацию при Голосовой авторизации.

Транзакция – операция, осуществляемая посредством Карточки для приобретения товаров/услуг или получения информации по карт-счету Держателя Карточки, следствием которой является дебетование или кредитование карт-счета Держателя Карточки.

Участники Системы – банки, ведущие свою деятельность в соответствии с операционными правилами Системы, осуществляющие эмиссию и/или обслуживание Карточек.

Чек – специальный документ, установленной формы, составляемый на бумажном носителе, состоящий из двух экземпляров (первый экземпляр для Держателя Карточки, второй экземпляр для Предприятия торговли/сервиса), подтверждающий проведение Держателем Карточки Транзакции по Карточке с помощью POS-терминала, и содержащий следующие обязательные реквизиты:

1. номер Чека, число, месяц и год его выписки;
2. полное наименование (код) и адрес Предприятия торговли/сервиса;
3. реквизиты Карточки (номер Карточки, имя и фамилия Держателя Карточки, срок действия Карточки);
4. сумма Транзакции;
5. валюта Транзакции;
6. Код авторизации;
7. подпись Держателя Карточки;
8. подпись Оператора (только на чеке отмены).

Электронная авторизация – Авторизация, получаемая через POS-терминал, при которой автоматически распечатывается Чек в двух экземплярах.

1. Предмет договора

- 1.1. Настоящим Договором определяются стандартные условия обслуживания Держателей Карточек Систем **VISA INTERNATIONAL, MASTERCARD INTERNATIONAL, AMERICAN EXPRESS и DINERS CLUB INTERNATIONAL** (далее по тексту - Visa, MasterCard, American Express, Diners Club) Банком и Предприятием торговли/сервиса, а также условия проведения взаиморасчетов, связанных с таким обслуживанием.
- 1.2. Предприятие торговли/сервиса принимает к оплате Карточки Систем, указанных в Приложении № 1 к настоящему Договору, предъявляемые к оплате за товары/услуги Держателями Карточек, проводя и оформляя Транзакции в соответствии с настоящим Договором и Приложениями к нему, а Банк осуществляет безналичное перечисление денег в оплату реализованных по Карточкам товаров/услуг на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса, взимая установленное комиссионное вознаграждение.
- 1.3. Банк взимает установленное комиссионное вознаграждение при проведении Предприятием торговли/сервиса Транзакций по Карточкам Систем, указанных в Приложении № 1 к настоящему Договору, по оплате товаров/услуг с помощью POS-терминала или Импринтера.
- 1.4. Все Приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

2. Основные положения

- 2.1. Условия настоящего Договора определены Банком в стандартной форме и могут быть приняты Предприятием торговли/сервиса путем присоединения к настоящему Договору в целом.
- 2.2. Отношения между Банком и Предприятием торговли/сервиса регулируются настоящим Договором, Приложениями к настоящему Договору, действующим законодательством (в т.ч. нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан), а также внутренними документами Банка и Правилами Систем.
- 2.3. Стороны договорились неукоснительно соблюдать условия и требования, изложенные в настоящем Договоре и Приложениях к нему, нести ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Республики Казахстан.
- 2.4. В целях присоединения к настоящему Договору Предприятие торговли/сервиса подает Банку заявку по форме, установленной Банком (далее - Заявка). В случае утверждения Банком Заявки, Банком и Предприятием торговли/сервиса подписывается в двух экземплярах Приложение № 1 к настоящему Договору (один экземпляр для Банка, второй - для Предприятия торговли/сервиса), в котором указываются установленные в соответствии с тарифами Банка размеры комиссионного вознаграждения, взимаемые Банком с Предприятия торговли/сервиса за услуги по переводу денег по проведенным Транзакциям, и сроки перевода денег Предприятию торговли/сервиса по проведенным Транзакциям, а также указываются банковские реквизиты Предприятия торговли/сервиса (далее и везде по тексту Договора - Текущий счет Предприятия торговли/сервиса), по которым производится перевод Банком указанных денег. Подписание Предприятием торговли/сервиса Приложения № 1 к настоящему Договору (далее – Приложение № 1) означает присоединение Предприятия торговли/сервиса к настоящему Договору, а также принятие всех без исключения условий настоящего Договора. В случае отклонения Банком Заявки, Банк уведомляет об этом Предприятие торговли/сервиса любыми средствами связи в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня получения Банком Заявки без объяснения причин отклонения Заявки.

Если Предприятие торговли/сервиса намерено принимать к оплате Карточки, не указанные в Приложении № 1, и при условии согласия с этим Банка, Сторонами подписывается дополнение к Приложению № 1 (далее – «Дополнение к Приложению №1»), в котором указываются размеры комиссионного вознаграждения Банка по Транзакциям с использованием соответствующего вида Карточек и сроки перевода денег Предприятию торговли/сервиса по таким Транзакциям. Зачисление денег по Транзакциям,

проведенным с использованием Карточек, указанных в Дополнении к Приложению № 1, осуществляется на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса.

3. Оформление Транзакций и порядок взаиморасчетов сторон

- 3.1. Перевод Банком на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса денег по совершенным Транзакциям за реализованные товары/услуги производится Банком в национальной валюте Республики Казахстан.
- 3.2. При проведении Транзакции с использованием POS-терминала:**
- 3.2.1. На основании данных, полученных в электронной форме во время Транзакции, Банк производит перевод денег по Транзакциям на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса в сроки и за вычетом комиссионного вознаграждения Банка, указанных в Приложении №1.
- 3.2.2. В случае возврата Держателем Карточки приобретенного у Предприятия торговли/сервиса по Карточке товара и/или отказа от оплаченных по Карточке услуг, Предприятие торговли/сервиса выполняет операцию “возврат покупки” (возвратную Транзакцию) с применением POS-терминала в соответствии с Приложением №2 к настоящему Договору либо направляет Банку письмо по форме, установленной п. 3.4. настоящего Договора, с просьбой осуществления возвратной Транзакции.
- 3.3. При проведении Транзакций с использованием Импринтера:**
- 3.3.1. По каждой Транзакции Предприятие торговли/сервиса оформляет Слип и предъявляет его первый экземпляр вместе с первым экземпляром Суммарного слипа к оплате в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Транзакции.
- 3.3.2. В случае возврата Держателем Карточки приобретенного у Предприятия торговли/сервиса по Карточке товара и/или отказа от оплаченных по Карточке услуг, если Слип еще не представлен в Банк, Оператор уничтожает оформленный Слип в присутствии Держателя Карточки, и оформляет новый Слип или Кредитовый слип в соответствии с Приложением №3 к настоящему Договору, которые предоставляются в Банк в срок, установленный п.п. 3.3.1. 3.3.3., настоящего Договора.
- 3.3.3. Если Слип уже представлен в Банк, Предприятие торговли/сервиса оформляет Кредитовый слип и представляет его в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его оформления в соответствии с Приложением №3 к настоящему Договору либо направляет Банку письмо по форме, установленной п. 3.4. настоящего Договора, с просьбой осуществления возвратной Транзакции.
- 3.3.4. Банк, на основании представленного Предприятием торговли/сервиса и принятого к учету действительного Слива по Транзакциям производит перевод денег в сумме, указанной на Слипе, на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса в сроки и за вычетом комиссионного вознаграждения Банка, указанных в Приложении №1.
- 3.4. Предприятие торговли/сервиса в случаях, установленных пп.п. 3.2.2., 3.3.3. настоящего Договора, вправе направить Банку письмо с просьбой осуществления Банком возвратной Транзакции. Банк, на основании полученного от Предприятия торговли/сервиса письма об осуществлении возвратной Транзакции, удерживает указанную в письме частичную или полную сумму Транзакции в соответствии с пп.п. 5.2.8., 5.2.9. настоящего Договора и осуществляет возврат удержанной суммы на карт-счет Держателя Карточки. Письмо, предусмотренное настоящим пунктом Договора, должно содержать дату первоначальной Транзакции, Код авторизации, сумму, подлежащую удержанию с Текущего счета Предприятия торговли/сервиса в пользу Держателя Карточки. Письмо должно быть подписано руководителем или главным бухгалтером Предприятия торговли/сервиса и скреплено оттиском печати Предприятия торговли/сервиса (при наличии). К письму должны быть приложены копии Чеков/Слипов и/или иные подтверждающие документы по первоначальной Транзакции.

4. Оборудование и материалы

- 4.1. К оборудованию относятся (далее - Оборудование):
- POS-терминалы;
 - Импринтеры.
- 4.2. К расходным материалам относятся (далее – Расходные материалы):
- рулонная бумага к POS-терминалам для печати Чеков;
 - картриджи для POS-терминалов;
 - бланки Слипов для Импринтеров;
 - рекламные материалы Банка;
 - другие расходные материалы, необходимые для работы Оборудования.

5. Права и обязанности сторон

- 5.1. Банк обязуется:**
- 5.1.1. в течение 8 дней со дня подписания Банком и Предприятием торговли/сервиса Приложения №1, предоставить Предприятию торговли/сервиса Импринтеры и/или POS-терминалы в количестве и на условиях, оговариваемых сторонами, в комплекте с необходимыми инструкциями, по Акту приема-передачи, являющемуся неотъемлемой частью настоящего Договора и осуществить их установку в Предприятии торговли/сервиса;

- 5.1.2. безвозмездно предоставлять Предприятию торговли/сервиса Расходные материалы, указанные в п. 4.2. настоящего Договора;
- 5.1.3. безвозмездно произвести обучение персонала Предприятия торговли/сервиса правилам эксплуатации Оборудования, порядку проведения и оформлению Транзакции при Голосовой и Электронной авторизации, порядку обслуживания Держателей Карточек, а также инструктаж персонала Предприятия торговли/сервиса в местах установки Оборудования;
- 5.1.4. проводить, при необходимости, техническое переоснащение и доработку программного обеспечения Оборудования;
- 5.1.5. обеспечить сервисное обслуживание Оборудования;
- 5.1.6. в течение установленного в Приложении №1 срока со дня совершения Предприятием торговли/сервиса Транзакции по POS-терминалу переводить деньги в уплату за реализованные товары/услуги на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса, за вычетом установленного Приложением № 1 комиссионного вознаграждения Банка;
- 5.1.7. в течение установленного в Приложении №1 срока со дня принятия Банком Слива, переводить деньги в уплату за реализованные товары/услуги на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса, за вычетом установленного Приложением № 1 комиссионного вознаграждения Банка;
- 5.1.8. обеспечить круглосуточное функционирование системы электронных устройств, над которыми Банк имеет прямой контроль, для надлежащего исполнения Транзакций по Карточкам, проводимых в соответствии с настоящим Договором, а также принимать все возможные меры для восстановления исполнения Транзакций по Карточкам в случае его приостановки по независящим от Банка причинам.
- 5.2. Банк вправе:**
- 5.2.1. проверять в соответствующих пунктах Предприятия торговли/сервиса, обслуживающих Карточки, соблюдение персоналом Предприятия торговли/сервиса положений настоящего Договора и Приложений к нему;
- 5.2.2. установить размер комиссионного вознаграждения, взимаемого с Предприятия торговли/сервиса за услуги по переводу денег по Транзакциям, в соответствии с тарифами Банка;
- 5.2.3. при проведении Голосовой авторизации признать предъявленный Предприятием торговли/сервиса к оплате Слип недействительным и не принимать его к оплате в следующих случаях:
- Транзакция по Карточке проведена с нарушением условий настоящего Договора и его Приложений;
 - срок действия Карточки истек или еще не наступил в момент Транзакции;
 - не был сделан запрос Кода авторизации;
 - Слип заполнен не полностью либо неверно;
 - Слип не был представлен в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента совершения Транзакции;
 - подпись Держателя Карточки на Слипе не соответствует подписи на Карточке;
 - копия Слива, предъявленная в Банк, не соответствует копии Слива, переданной Держателю Карточки;
 - на Слипе имеются исправления;
- 5.2.4. признать Слип условно-принятым, если он оформлен в нарушение положений настоящего Договора или представлен в Банк позже установленного срока;
- 5.2.5. не принимать к оплате Кредитовые слипы, представленные в Банк позже установленного настоящим Договором срока, а также оплачивать условно-принятые Слипы только по истечении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента условного принятия Сливов в соответствии с пп. 5.2.4. настоящего Договора, при условии поступления денег от Системы по условно-принятому Слипу;
- 5.2.5-1. в случае выявления Транзакций, санкционированность которых вызывает у Банка подозрения, приостановить зачисление на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса денег по таким Транзакциям. Приостановление зачисления денег осуществляется на срок расследования санкционированности Транзакций, но не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента совершения Транзакции;
- 5.2.5-2. в случае признания Системой несанкционированности Транзакций, до назначения Банку Системой санкций, предусмотренных пп. 5.2.6. настоящего Договора, в целях обеспечения исполнения предусмотренных пп.п. 5.3.9., 5.3.33. настоящего Договора обязательств Предприятия торговли/сервиса осуществить безакцептное списание сумм несанкционированных Транзакций с Текущего счета Предприятия торговли/сервиса в порядке, установленном пунктом в) пп. 5.2.6. настоящего Договора.
- Суммы Транзакций, списанные Банком с Текущего счета Предприятия торговли/сервиса в соответствии с настоящим подпунктом Договора, учитываются на счетах Банка в течение сроков, предусмотренных требованиями Систем для назначения санкций по Транзакциям.
- Если до истечения сроков, предусмотренных требованиями Систем для назначения санкций по Транзакциям, такие санкции будут назначены, Банк обязуется возместить Системам суммы несанкционированных Транзакций за счет средств, удержанных с Текущего счета Предприятия торговли/сервиса в соответствии с настоящим подпунктом Договора, и реализовать иные свои права и обязанности в соответствии с настоящим Договором.
- Если по истечении сроков, предусмотренных требованиями Систем для назначения санкций по Транзакциям, такие санкции Банку назначены не будут, либо если Системы признают санкционированность Транзакций, суммы по которым удержаны Банком в соответствии с настоящим подпунктом Договора, Банк

обязуется возвратить удержанные средства на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса в соответствии с пп. 5.2.7. настоящего Договора

5.2.6. в случае отказа Держателя Карточки от Транзакции (возникновения претензий Держателя Карточки по проведенной Держателем Карточки Транзакции в Предприятии торговли/сервиса /далее – Претензия Держателя Карточки/), совершенной в Предприятии торговли/сервиса, или в случае проведения Транзакций Предприятием торговли/сервиса с нарушением настоящего Договора и Приложений к нему, следствием чего явилось назначение Банку со стороны Системы санкций по таким Транзакциям либо по другим Транзакциям, проведенным Предприятием торговли/сервиса:

а) удержать сумму назначенных Системой санкций из переводимых Банком Предприятию торговли/сервиса денег за реализованные товары/услуги;

б) при отсутствии/недостаточности переводимых Банком Предприятию торговли/сервиса денег за реализованные товары/услуги, удержать сумму назначенных Системой санкций из предстоящих переводов Банком Предприятию торговли/сервиса денег за реализованные товары/услуги или выставить Предприятию торговли/сервиса отдельный счет;

в) в случае неоплаты Предприятием торговли/сервиса счета, указанного в пп.б) настоящего пункта Договора, в сроки, установленные настоящим Договором, полностью или частично изъять (списать) в национальной и/или иностранной валюте (независимо от валюты назначенных Системой санкций) сумму назначенных Системой санкций в безакцептном и бесспорном порядке путем:

- прямого дебетования банковских счетов Предприятия торговли/сервиса, открытых в Банке на основании распоряжений Банка или других документов, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан,

и/или

- предъявления к банковским счетам Предприятия торговли/сервиса, открытым в Банке и/или любых других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях) на территории Республики Казахстан и за ее пределами, исполняемых в безакцептном порядке платежных требований-поручений (с приложением нотариально заверенной копии настоящего Договора) или иных документов, необходимых для осуществления безакцептного и/или бесспорного изъятия (списания) денег.

При этом при достаточности денег на банковском счете Предприятия торговли/сервиса платежный документ Банка должен быть исполнен на сумму денег, указанную в нем, а для изъятия (списания) всей суммы денег, указанной в платежном документе Банка – в случае недостаточности денег – храниться в картотеке к банковскому счету Предприятия торговли/сервиса.

В случае безакцептного изъятия (списания) суммы денег в иной (чем валюта обязательств) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту обязательства Предприятия торговли/сервиса в соответствии с требованиями валютного законодательства производится:

1) в случае изъятия (списания) со счетов Предприятия торговли/сервиса в Банке – по выбору Банка – по установленному Банком курсу продажи или покупки изъятой валюты или валюты обязательств Предприятия торговли/сервиса и/или по устанавливаемому Банком курсу изъятой валюты к валюте обязательств Предприятия торговли/сервиса, с взиманием за счет Предприятия торговли/сервиса комиссии за проведение конвертации в соответствии с тарифами Банка (в том числе при удержании комиссии за конвертацию из сконвертированной суммы).

2) в случае изъятия (списания) со счетов Предприятия торговли/сервиса в других банках – по курсу конвертации, установленному тарифами соответствующего банка, с взиманием комиссии за конвертацию за счет Предприятия торговли/сервиса (в том числе при удержании комиссии за конвертацию из сконвертированной суммы).

Настоящим Предприятие торговли/сервиса предоставляет Банку безусловное и бесспорное право безакцептного списания денег в порядке и размерах, предусмотренных настоящим Договором;

5.2.7. в случае признания Системой Претензии Держателя Карточки необоснованной, Банк осуществляет возврат денег, удержанных Банком из переводимых Предприятию торговли/сервиса денег за реализованные товары/услуги или списанных Банком с банковских счетов Предприятия торговли/сервиса или полученных Банком на основании выставленного Предприятию торговли/сервиса в соответствии с п.5.2.6. настоящего Договора счета на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса или на его другой текущий счет;

5.2.8. по возвратным Транзакциям/Кредитовым слипам удерживать суммы возвратных Транзакций/Кредитовых слипов из переводимых Банком Предприятию торговли/сервиса денег за реализованные товары/услуги. Если удерживаемая сумма по возвратным Транзакциям/Кредитовым слипам превышает сумму переводимых Банком Предприятию торговли/сервиса денег за реализованные товары/услуги, выставить Предприятию торговли/сервиса соответствующий счет на недостающую сумму;

5.2.9. в случае неоплаты счета, указанного в п.5.2.8. настоящего Договора в сроки, установленные настоящим Договором, Банк вправе полностью или частично изъять (списать) суммы возвратных Транзакций/Кредитовых слипов в порядке, установленном пп. в) п. 5.2.6. настоящего Договора;

5.2.10. по письменному заявлению Предприятия торговли/сервиса Банк предоставляет выписки по Транзакциям, произведенным с использованием Карточек по открытым каналам связи, без указания номера карт-счета Держателя карточки и имени Держателя Карточки. При этом Банк не несет ответственности за конфиденциальность передаваемой информации;

- 5.2.11. не производить перевод денег по произведенным Транзакциям на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса либо списать деньги по таким Транзакциям со счетов Предприятия торговли/сервиса в порядке, установленном пп. 5.2.6 настоящего Договора, в случае непредставления Предприятием торговли/сервиса Слипов, Кредитовых Слипов, Чеков и иной информации, связанной с Транзакциями, в сроки, установленные настоящим Договором;
- 5.2.11-1. не производить перевод денег на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса либо списать деньги по таким Транзакциям со счетов Предприятия торговли/сервиса в порядке, установленном пп. 5.2.6 настоящего Договора, по Транзакциям, совершенным с нарушением Предприятием торговли/сервиса правил закрытия смены на POS-терминале в соответствии с Приложением №2 к настоящему Договору (пп. 5.3.21-1. настоящего Договора);
- 5.2.12. не производить перевод денег в соответствии с Приложением № 1 на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса в случае выявления Банком Транзакций, являющихся несанкционированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, либо произведенных с нарушением Предприятием торговли/сервиса условий настоящего Договора и Приложений к нему;
- 5.2.13. признать Чек недействительным в случаях, если:
- Транзакция совершена с нарушением условий настоящего Договора и его Приложений;
 - Подпись Держателя Карточки на Чеке не соответствует подписи на Карточке;
 - Экземпляры Чеков (для Предприятия торговли/сервиса и Держателя Карточки) не соответствуют друг другу, либо не соответствуют установленной Банком форме;
 - Информация на Чеке не соответствует реквизитам Карточки;
 - Чек был оформлен по Транзакции, являющейся несанкционированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан, либо с нарушением Предприятием торговли/сервиса условий настоящего Договора и Приложений к нему.
- 5.2.14. в случаях, когда в соответствии с настоящим Договором Банк вправе осуществлять безакцептное изъятие денег с банковских счетов Предприятия торговли/сервиса, Банк вправе по своему усмотрению реализовать свои права требования к Предприятию торговли/сервиса также путем удержания подлежащих уплате Предприятием торговли/сервиса Банку сумм из сумм денег, подлежащих переводу на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса.
- В случаях, когда в соответствии с настоящим Договором Банк вправе удерживать подлежащие оплате Предприятием торговли/сервиса Банку суммы из сумм денег, подлежащих переводу на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса, Банк вправе по своему усмотрению реализовать свои права требования к Предприятию торговли/сервиса также путем осуществления безакцептного изъятия денег с банковских счетов Предприятия торговли/сервиса в соответствии с настоящим Договором.
- Избрание любого из предусмотренных настоящим подпунктом Договора способов реализации своих прав требования к Предприятию торговли/сервиса 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 торговли/сервиса, установленного настоящим Договором или законодательством Республики Казахстан;
- 5.2.15. в случае определения Банком возможности наступления обстоятельств, предусмотренных пп.пп. 5.2.5-1., 5.2.5-2., 5.3.23. настоящего Договора, сформировать обеспечение для покрытия возможных обязательств Предприятия торговли/сервиса перед Банком по настоящему Договору. Такое обеспечение может быть сформировано путем перечисления Предприятием торговли/сервиса Банку соответствующих денежных средств или путем реализации Банком прав, предусмотренных настоящим Договором. Необходимость формирования обеспечения, его размеры и способы формирования определяются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Предприятия торговли/сервиса официальным письменным уведомлением Банка;
- 5.2.16. использовать наименование (юридическое и торговое) Предприятия торговли/сервиса, а также его контактные данные (телефоны, адреса, в т.ч. адреса вебсайтов), предназначенные для связи с клиентами, в любых своих публикациях и рекламных материалах, когда такое использование целесообразно по мнению Банка.
- 5.2.17. передавать свои права и/или обязательства (полностью или частично) по настоящему Договору третьей стороне без получения дополнительного согласия Предприятия торговли/сервиса на такую передачу прав и/или обязательств, при условии предварительного письменного уведомления Банком Предприятия торговли/сервиса не менее чем за 15 Рабочих дней до такой передачи. Настоящим Предприятие торговли/сервиса безусловно предоставляет Банку право передавать свои права и/или обязательства по настоящему Договору любой третьей стороне в порядке и на условиях, установленных настоящим подпунктом Договора. Присоединяясь к настоящему Договору Предприятие торговли/сервиса 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 с настоящим подпунктом Договора.
- 5.3. Предприятие торговли/сервиса обязуется:**
- 5.3.1. при приеме к оплате Карточек не устанавливать какие-либо ограничения, условия или требования, отличные от установленных для других способов оплаты товаров/услуг в Предприятии торговли/сервиса

- (например, завышать стоимость товаров/услуг в целях компенсации комиссионного вознаграждения Банка, отказывать в предоставлении действительных скидок Предприятия торговли/сервиса и т.п.);
- 5.3.1-1. проводить Транзакцию на общую сумму приобретенных за один раз товаров/оказанных за один раз услуг и не делить сумму Транзакции на две и более частей с оформлением двух или более Чеков/Слипов (за исключением Транзакций по оплате авиабилетов);
 - 5.3.1-2. не проводить Транзакции в целях, отличных от оплаты приобретенных в Предприятии торговли/сервиса товаров или услуг (например, оплаты или покрытия убытков или штрафных санкций любого рода; Транзакций без согласия Держателя Карточки; Транзакций в оплату товаров/услуг, реализуемых третьими лицами и т.п.) и не использовать Карточки в целях, отличных от оплаты товаров/услуг (например, использовать Карточку в качестве залога, средства для определения возраста Держателя Карточки и т.п.);
 - 5.3.1-3. не выдавать наличные деньги при проведении Транзакции, а также при возврате товара/отказе от услуги;
 - 5.3.2. не требовать от Держателя Карточки раскрытия своего PIN-кода при проведении Транзакции с использованием POS-терминала;
 - 5.3.3. допускать к проведению Транзакций только проинструктированный Банком персонал Предприятия торговли/сервиса;
 - 5.3.4. для проведения каждой Транзакции с использованием Импринтера, обращаться по телефону за получением Кода авторизации в Call center и оформлять Слип в соответствии с требованиями настоящего Договора и Приложений к нему;
 - 5.3.5. не передавать предоставленные Банком Оборудование, инструкции и Расходные материалы другим лицам;
 - 5.3.5-1. производить возвратные Транзакции, в случае, если первичная транзакция была ошибочной, не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты проведения первичной Транзакции;
 - 5.3.6. предоставлять в Банк Слипы не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Транзакции;
 - 5.3.6-1. оформлять Кредитовые Слипы (пп. 3.3.3. настоящего Договора) только на основании проведенной ранее Предприятием торговли/сервиса первичной Транзакции и только с использованием Карточки (либо ее номера – в случаях обслуживания Держателя Карточки без физического предъявления Карточки), по которой проводилась первичная Транзакция;
 - 5.3.7. предоставлять в Банк Кредитовые слипы не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня оформления Слива;
 - 5.3.8. безусловно оплачивать Банку комиссионное вознаграждение, установленное Приложением № 1;
 - 5.3.9. в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выставления Банком счета в соответствии с п.п.5.2.6., 5.2.8. настоящего Договора оплатить такой счет;
 - 5.3.10. хранить копии Чеков, Слипов/Кредитовых Слипов, а также иную информацию, связанную с Транзакциями в условиях конфиденциальности в течение 5 (пяти) лет со дня проведения Транзакции;
 - 5.3.11. передавать копии Чеков, Слипов/Кредитовых Слипов, а также иную информацию, связанную с Транзакциями в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты представления письменного требования Банка;
 - 5.3.12. принять от Банка Оборудование по Акту приема-передачи, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора, обеспечить его эффективное использование по прямому назначению в соответствии с Приложениями №2, №3 и нести ответственность за наличие, сохранность, комплектность Оборудования;
 - 5.3.13. использовать только то Оборудование и Расходные материалы, которые получены от Банка и/или им одобрены, а также не передавать и не представлять в пользование полученное от Банка Оборудование и/или Расходные материалы любым третьим лицам;
 - 5.3.14. содержать Оборудование в порядке и исправности;
 - 5.3.15. безусловно выполнять все правила и инструкции Банка, касающиеся процедуры проведения Транзакций по Карточкам;
 - 5.3.16. при приеме платежей за товары/услуги в соответствующих пунктах обслуживания Предприятия торговли/сервиса уведомлять клиентов о возможности оплаты товаров/услуг с использованием Карточек путем устного информирования, размещения предоставляемых Банком рекламных материалов (логотипы, наклейки, плакаты и т.п.) и другими способами, рекомендуемыми Банком;
 - 5.3.17. обеспечить каждое рабочее место Оператора Оборудования энергопитанием, проводной линией связи, телефоном, металлическим ящиком (при необходимости), обеспечивающим защиту от несанкционированного физического доступа к стационарно установленному Оборудованию;
 - 5.3.18. не производить никаких изменений программного обеспечения и технических параметров Оборудования;
 - 5.3.19. в случае поломки Оборудования возместить Банку стоимость ремонта Оборудования при предъявлении Банком подтверждающих документов по оплате стоимости ремонта в течение 3 (трех) рабочих дней с даты предъявления Банком указанных документов, за исключением случаев, когда поломка вызвана браком или дефектом завода-изготовителя;
 - 5.3.20. в случае утраты/гибели и/или повреждения/порчи Оборудования возместить Банку стоимость утраченного/поврежденного Оборудования в размере стоимости такого Оборудования, указанной в соответствующем Акте приема-передачи Оборудования, в течение 3 (трех) рабочих дней от даты выставления Банком соответствующего счета;
 - 5.3.21. соблюдать требования к размещению POS-терминала в помещении Предприятия торговли/сервиса в соответствии с Приложением №4 к настоящему Договору;
 - 5.3.21-1. ежедневно закрывать смену на POS-терминале в соответствии с Приложением №2 к настоящему Договору, за исключением случаев, когда Транзакции с использованием POS-терминала за истекшие сутки Предприятием торговли/сервиса не производились;

- 5.3.22. письменно извещать Банк обо всех изменениях местонахождения, юридического адреса, банковских реквизитов, учредительных документов и других сведений, предоставленных Предприятием торговли/сервиса Банку, в течении 3 (трех) рабочих дней со дня таких изменений;
- 5.3.23. в целях предотвращения возможности нанесения убытков Банку письменно извещать Банк в течении 3 (трех) рабочих дней о ликвидации Предприятия торговли/сервиса и о принятии уполномоченными органами в отношении Предприятия торговли/сервиса решений/действий ограничительного характера, таких как:
- принудительная реорганизация или ликвидация Предприятия торговли/сервиса;
 - приостановление расходных операций по любым банковским счетам Предприятия торговли/сервиса уполномоченным органом;
 - арест денег и/или иного имущества Предприятия торговли/сервиса по решению любых уполномоченных органов;
 - иных решений или действий в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 5.3.24. не предъявлять и не иметь претензий к Банку в связи с утратой конфиденциальности информации в случае отправления выписок по Транзакциям, произведенным с использованием Карточек, открытыми каналами связи;
- 5.3.25. вернуть Оборудование Банку в исправном надлежащем состоянии с учетом нормального износа не позднее десяти дней до даты прекращения настоящего Договора по Акту приема-передачи, подписанному уполномоченными представителями Сторон;
- 5.3.26. не отказывать в приеме к оплате Карточек, предъявляемых Держателями Карточек для оплаты товаров/услуг, и не вынуждать любым иным способом Держателей Карточек к отказу от оплаты товаров/услуг с использованием Карточек; не критиковать и не давать заведомо неверную характеристику Карточкам или способам оплаты с их использованием; не создавать каких-либо преимуществ или препятствий для Держателя Карточки в избрании им той или иной Карточки для оплаты товаров/услуг по своему усмотрению, за исключением случаев, предусмотренных договорными отношениями с Банком (скидки, бонусы и т.п.);
- 5.3.27. не допускать к обслуживанию Держателей Карточек персонал, не прошедший обучение в соответствии с п. 5.1.3. настоящего Договора;
- 5.3.28. уведомлять Банк о расторжении трудовых отношений с персоналом, прошедшим обучение в соответствии с п. 5.1.3. настоящего Договора за 2 (два) Рабочих дня до предстоящего расторжения отношений;
- 5.3.29. по требованию Банка предоставить необходимую информацию о деятельности Предприятия торговли/сервиса;
- 5.3.30. в случае необходимости ввода Держателем Карточки персонального идентификационного номера (PIN-кода) при осуществлении Транзакции по POS-терминалу, обеспечить Держателю Карточки необходимые условия для конфиденциального ввода персонального идентификационного номера (PIN-кода);
- 5.3.31. в случае выхода из строя Оборудования (в том числе по вине персонала Предприятия торговли/сервиса) уведомить Банк о выходе из строя Оборудования не позднее следующего Рабочего дня;
- 5.3.32. не проводить Транзакции в целях оплаты сделок, противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан, а также в целях оплаты иных видов сделок, если Банк уведомил Предприятие торговли/сервиса о недопустимости оплаты таких сделок с использованием Карточек;
- 5.3.33. бесспорно и безусловно возместить Банку в порядке, установленном настоящим Договором, любые суммы санкций по Транзакциям в Предприятии торговли/сервиса, назначенные Банку Системами. Зачисление Банком на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса денег по Транзакциям не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности таких Транзакций. Такие Транзакции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим Договором и правилами Систем. Все возможные риски, связанные с признанием Транзакции в Предприятии торговли/сервиса несанкционированной, несет Предприятие торговли/сервиса;
- 5.3.34. контролировать соответствие сумм, зачисляемых Банком на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса, и сумм, причитающихся Предприятию торговли/сервиса по Транзакциям в соответствии с настоящим Договором. В случае обнаружения расхождений между указанными суммами Предприятие торговли/сервиса обязуется уведомить о таком расхождении Банк в сроки, установленные договором об открытии Текущего счета Предприятия торговли/сервиса, но в любом случае не позднее 90 (девяноста) Рабочих дней с даты ошибочного зачисления. Настоящим Предприятие торговли/сервиса предоставляет Банку право удержания излишне зачисленных на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса сумм из сумм денег, подлежащих зачислению на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса;
- 5.3.35. сохранять строгую конфиденциальность условий настоящего Договора (включая размер комиссионного вознаграждения Банка) и любой иной информации, которая становится известной Предприятию торговли/сервиса в связи с исполнением условий настоящего Договора (включая сведения о Транзакциях и Держателях Карточек), если иное не установлено соглашением Банка и Предприятия торговли/сервиса.

6. Ответственность сторон

- 6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

6.2. Информация, предоставляемая сторонами друг другу в связи с исполнением настоящего Договора, является конфиденциальной, и не может быть разглашена без предварительного письменного согласия другой стороны.

6.3. Банк несет ответственность:

6.3.1. за нарушение указанных в Приложении № 1 сроков перевода денег на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса по проведенным Транзакциям - в виде неустойки в размере 0,01 % (одна сотая процента) от несвоевременно переведенной суммы (без учета суммы комиссионного вознаграждения Банка) за каждый день просрочки, но не более 5 (пяти) процентов.

6.4. Банк не несет ответственность:

- по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием торговли/сервиса и Держателями Карточек во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету настоящего Договора;
- за задержку перевода денег в пользу Предприятия торговли/сервиса по Транзакциям, в случае, если такая задержка вызвана несвоевременным извещением Предприятием торговли/сервиса об изменениях своих банковских реквизитов;
- за отказы в работе POS-терминалов, технических средств, сбои программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля;
- за ненадлежащее исполнение/неисполнение настоящего Договора, если такое ненадлежащее исполнение/неисполнение вызвано несвоевременным уведомлением/неуведомлением Предприятием торговли/сервиса о выходе из строя Оборудования;
- за неоплату Сливов, являющихся недействительными в соответствии с п.5.2.3. настоящего Договора;
- за отключение POS-терминала/средств телекоммуникаций POS-терминала, установленного в Предприятии торговли/сервиса в случае несоблюдения Организацией торговли/сервиса требований к размещению POS-терминала в помещении Организации торговли/сервиса в соответствии с Приложением №4 к настоящему Договору;
- за неосуществление переводов на Текущий счет Предприятия торговли/сервиса причитающихся Предприятию торговли/сервиса денег по основаниям, предусмотренным пп.п. 5.2.5., 5.2.5-1., 5.2.6., 5.2.11., 5.2.11-1., 5.2.12. настоящего Договора.

6.5. Предприятие торговли/сервиса несет ответственность:

6.5.1. за действия своего персонала, повлекшие за собой нарушение положений настоящего Договора и Приложений к нему, в полном объеме причиненных Банку убытков;

6.5.2. за неоплату/невозврат сумм, подлежащих оплате/возврату Банку в соответствии с п.п.5.2.6., 5.2.8., 5.3.19., 5.3.20. настоящего Договора, - в виде пени в размере 0.2% от неоплаченной/невозвращенной суммы за каждый день просрочки;

6.5.3. за несвоевременное представление в Банк Кредитового слипа - в виде пени в размере 0.01% от суммы соответствующего Кредитового слипа за каждый день просрочки;

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

6.5.5. в случае если действия работников Предприятия торговли/сервиса повлекут за собой нанесение убытков (включая реальный ущерб и упущенную выгоду) и/или морального вреда Банку, Предприятие торговли/сервиса возмещает Банку причиненные убытки/вред, сумма которых указывается в предъявленной Банком письменной претензии и может быть пересмотрена актом согласования, подписанного обеими сторонами. Банк и Предприятие торговли/сервиса в каждом отдельном случае оговаривают порядок произведения Предприятием торговли/сервиса возмещения Банку убытков и/или морального вреда – удержанием из причитающихся Предприятию торговли/сервиса сумм или оплатой по выставяемому Банком счету. Банк вправе приостановить расчеты по настоящему Договору до урегулирования указанных претензий.

7. Обстоятельства непреодолимой силы

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое нарушение обязательств явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, непредвиденных сторонами и влияющих на выполнение ими своих обязательств, а именно: принятия органами власти Республики Казахстан и их должностными лицами в том числе Национальным Банком Республики Казахстан актов/мер запрещающих или ограничивающих деятельность сторон, непосредственно относящуюся к Предмету настоящего Договора, а также стихийных бедствий, социальных катаклизмов, отключения электроэнергии, повреждения и/или временного отключения телекоммуникационных линий, сбоев программного обеспечения.

7.2. Стороны настоящим подтверждают, что будут незамедлительно уведомлять друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и направлять противоположной стороне письменные уведомления о наступлении/прекращении таких обстоятельств, оформленные и заверенные надлежащим образом уполномоченными лицами сторон.

- 7.3. В случаях, предусмотренных пунктом 7.1. настоящего Договора, срок исполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

8. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

- 8.1. Настоящий Договор заключается сроком на один год и вступает в силу со дня подписания Банком и Предприятием торговли/сервиса Приложения №1.
- 8.2. Если за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия настоящего Договора ни одна из сторон не уведомила другую о желании его расторгнуть, то действие настоящего Договора ежегодно продлевается на следующий год.
- 8.3. Каждая из сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом другую сторону. Со дня получения уведомления о расторжении настоящего Договора, стороны прекращают проведение Транзакций по Карточкам в соответствии с настоящим Договором.
- 8.4. Договор расторгается по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения уведомления о расторжении настоящего Договора, в течение которых стороны должны полностью произвести все взаиморасчеты и платежи по настоящему Договору.
- 8.5. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора (отказ от Договора) без соблюдения указанного в п. 8.4. настоящего Договора срока при наступлении обстоятельств, указанных в п. 5.3.23. настоящего Договора, а также в случае существенного нарушения Предприятием торговли/сервиса настоящего Договора, письменно уведомив Предприятие торговли/сервиса о таком отказе, который вступает в силу с момента его получения Предприятием торговли/сервиса. В случае одностороннего отказа Банка от Договора стороны прекращают проведение Транзакций по Карточкам в соответствии с настоящим Договором.
- 8.6. Договор прекращается и стороны освобождаются от взаимных обязательств после завершения всех взаиморасчетов и возврата Банку Оборудования Предприятием торговли/сервиса, за исключением п.8.7. настоящего Договора.
- 8.7. Так как по Транзакциям, совершенным по Карточкам в Предприятии торговли/сервиса, в соответствии с правилами Систем в течение 180 дней со дня проведения Транзакции возможны санкции от Системы, Предприятие торговли/сервиса обязуется в безусловном порядке оплатить Банку понесенные им расходы по удовлетворению таких санкций.
- 8.8. Банк вправе внести изменения и/или дополнения в настоящий Договор в одностороннем порядке. Банк обязан известить об этом Предприятие торговли/сервиса путем публикации такой информации на электронном сайте Банка в сети Интернет по электронному адресу: www.kkb.kz. Данные изменения и/или дополнения вступают в силу со дня публикации на электронном сайте Банка. В случае несогласия с указанными изменениями/дополнениями Договора, Предприятие торговли/сервиса вправе расторгнуть Договор в установленном Договором порядке.
- 8.9. Отдельные условия настоящего Договора, не урегулированные настоящим Договором, могут быть согласованы сторонами путем подписания дополнительных соглашений.

9. Особые условия

- 9.1. Стороны договариваются, что все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, будут решаться на основе доброй воли и взаимопонимания.
- 9.2. В случае невозможности решения возникших споров указанным путем, они разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 9.3. При реорганизации Предприятия торговли/сервиса или Банка к правопреемнику переходят все права и обязанности Предприятия торговли/сервиса или Банка по настоящему Договору.

10. Реквизиты Банка

Банк:
АО «Казкоммерцбанк»
050060, г. Алматы, ул. Гагарина, 135ж
РНН 600400055239, МФО 190501926
Признак резидентства: 1
Код сектора экономики: 4
Корр. Счет 900161126 в Управлении
Учета монетарных операций (ООКСП)