

Утверждены  
Правлением АО «АТФБанк»  
(протокол № 82 от 29 сентября 2016 года)

с изменениями и дополнениями утвержденными  
Правлением АО «АТФБанк»  
(протокол № 56 от 27 июля 2017 года),  
(протокол № 41 от 26 апреля 2018 года),  
(протокол № \_\_ от \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 2020 года)

**Общие условия  
к Договорам о сотрудничестве в обслуживании держателей  
платежных карточек при проведении карточных операций  
через POS-терминалы/Интернет-магазины/мобильное приложение «АТФQR Бизнес»**

*(настоящая редакция Общих условий размещена на корпоративном сайте Банка \_\_\_\_\_ 2020 года и  
является действующей, начиная с \_\_\_\_\_ 2020 года)*

*Общие условия к Договорам о сотрудничестве в обслуживании держателей платежных карточек  
при проведении карточных операций через POS-терминалы/Интернет-магазины/мобильное  
приложение «АТФQR Бизнес»*

## Оглавление

ГЛАВА 1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
ГЛАВА 2.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
ГЛАВА 3.	ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ СТОРОН.....	7
ГЛАВА 4.	ВОЗВРАТНАЯ КАРТОЧНАЯ ОПЕРАЦИЯ. ОТМЕНА КАРТОЧНОЙ ОПЕРАЦИИ.....	7
ГЛАВА 5.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	8
ГЛАВА 6.	УСТАНОВКА, ЗАМЕНА И ВОЗВРАТ POS-ТЕРМИНАЛА.....	15
	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО УСТАНОВКЕ POS-ТЕРМИНАЛА. ПЕРЕДАЧА POS-ТЕРМИНАЛА. ПОДКЛЮЧЕНИЕ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА/ATFQR БИЗНЕС К ПРОЦЕССИНГОВОМУ ЦЕНТРУ.....	15
ГЛАВА 7.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	17
ГЛАВА 8.	КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	19
ГЛАВА 9.	ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	20
ГЛАВА 10.	УВЕДОМЛЕНИЯ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ ОПЕРАТИВНОЙ СВЯЗИ.....	20
ГЛАВА 11.	СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ.....	21
	ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	21
ГЛАВА 12.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	22
	Язык.....	24
ГЛАВА 13.	ПРИЛОЖЕНИЯ.....	24

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Общие условия к Договорам о сотрудничестве в обслуживании держателей платежных карточек при проведении карточных операций через POS-терминалы/Интернет-магазины/мобильное приложение «ATFQR Бизнес» (далее – Общие условия) составлены в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, правилами и инструкциями соответствующих МПС и внутренними документами Банка.
2. Настоящие Общие условия определяют условия обслуживания Банком и Предприятием Держателей карточек МПС при проведении Карточных операций через POS-терминалы/Интернет-магазины/мобильное приложение «ATFQR Бизнес», а также условия проведения взаиморасчетов между Банком и Предприятием, связанных с таким обслуживанием. Настоящие Общие условия по требованию Предприятия (его Представителя) вручаются ему (его Представителю) при заключении Договора, для удобства их применения, исполнения и соблюдения. В случае, если Предприятие желает получать иные услуги, предоставляемые Банком, кроме предусмотренных в настоящих Общих условиях, требуется заключение отдельных договоров на оказание соответствующих услуг, а также соблюдение иных требований, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка.
3. Настоящие Общие условия являются договором присоединения и определены Банком в стандартной форме. Настоящие Общие условия считаются принятыми Предприятием в случае его присоединения к настоящим Общим условиям в целом, если иное не предусмотрено Договором, путем заключения с Банком соответствующего Договора, содержащего прямое указание о присоединении к настоящим Общим условиям.
4. Порядок осуществления Карточных операций и обслуживания Держателей карточек при проведении Карточных операций через POS-терминалы/Интернет-магазины/мобильное приложение «ATFQR Бизнес», регулируется законодательством Республики Казахстан, правилами и инструкциями соответствующих МПС, внутренними документами Банка, соответствующим договором об открытии текущего счета и выпуска платежной карточки, заключенным между Банком-эмитентом и Держателем карточки, настоящими Общими условиями и Договором.
5. Предприятие принимает к оплате Платежные карточки МПС, проводя и оформляя Карточные операции через POS-терминалы/Интернет-магазины/мобильное приложение «ATFQR Бизнес» в соответствии с настоящими Общими условиями, Договором и Инструкцией по обслуживанию Держателей карточек при проведении Карточных операций через POS-терминалы/мобильное приложение «ATFQR Бизнес» (далее – Инструкция), а Банк осуществляет зачисление денег, поступивших в счет оплаты стоимости реализованных Предприятием товаров, работ и/или услуг с использованием Платежных карточек через POS-терминалы/Интернет-магазины/мобильное приложение «ATFQR Бизнес» на Текущий счет Предприятия, указанный Предприятием в Договоре для этих целей, взимая установленное в соответствии с Тарифами Банка комиссионное вознаграждение.
6. Присоединяясь к настоящим Общим условиям, как это предусмотрено в настоящей главе, Предприятие соглашается на получение любой информации и/или документов, которые адресуются и/или будут адресоваться Банком Предприятию, по реквизитам, указанным в Договоре и/или в соответствующем заявлении Предприятия.
7. Все приложения к настоящим Общим условиям являются их неотъемлемой частью.

## Глава 2. Термины и определения

8. Термины и определения, начинающиеся с заглавной буквы, используемые по тексту Договора и настоящих Общих условий, в т.ч. приложений к ним, имеют толкование, которое дано в настоящей главе, если иное толкование не содержится непосредственно в тексте Договора и/или настоящих Общих условий, в т.ч. приложений к ним.
  - 1) **Авторизация** – разрешение Банка-эмитента на осуществление платежа с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки. Авторизация производится через:
    - а) POS-терминал, при этом Авторизация производится в автоматическом режиме, по завершении которой распечатывается Чек в 2 (двух) экземплярах (первый – для Предприятия, второй – для Держателя карточки). Данное условие не распространяется на осуществление платежа с использованием Бесконтактной платежной карточки, при котором выдача Чека Держателю карточки может производиться по его требованию;

- b) Интернет-магазин, при этом Авторизация производится в автоматическом режиме, по завершении которой Чек формируется в электронном виде и при необходимости направляется на адрес электронной почты, указанный Держателем карточки.  
При этом Авторизацией при проведении Карточной операции с помощью мобильного приложения ATFQR Бизнес является получение Банком сообщения Банка-эмитента об инициировании перевода в пользу Предприятия.
- 1-1) **ATFQR Бизнес/мобильное приложение ATFQR Бизнес** – мобильное приложение, установленное на мобильном устройстве Предприятия, для оплаты товаров и услуг с помощью QR-кода (при оплате используются реквизиты Платежной карточки). Скачиваемое приложение на базе операционных систем Android или iOS, используется Кассиром Предприятия, и позволяет осуществлять Карточные операции, а также производить процедуру Отмены карточной операции, в порядке и сроки, установленные настоящими Общими условиями и приложениями к ним;
- 2) **Банк** – АО «АТФБанк», представленное соответствующим филиалом (структурным подразделением);
- 3) **Банк-эмитент** – банк, осуществляющий выпуск Платежных карточек;
- 4) **Бесконтактная платежная карточка** – Платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи бесконтактным способом на основе использования технологии беспроводной связи, не требующей физического соприкосновения Платежной карточки и электронных терминалов или иных устройств в момент совершения операции;
- 5) **Возвратная карточная операция** – операция, осуществляемая в случае возврата Держателем карточки товара, приобретенного с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки, и/или отказа Держателя карточки от работ либо услуг, реализуемых Предприятием и оплаченных (предоплаченных) с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки;
- 6) **Держатель карточки** – физическое лицо, имеющее право пользоваться Платежной карточкой в соответствии с заключенным договором об открытии текущего счета и выпуска платежной карточки;
- 7) **Договор** – Договор POS-терминала Банка/Договор POS-терминала Предприятия/Договор Интернет-эквайринга/Договор ATFQR Бизнес;
- 8) **Договор POS-терминала Банка** – Договор о сотрудничестве в обслуживании держателей платежных карточек при проведении карточных операций через POS-терминалы Банка;
- 9) **Договор POS-терминала Предприятия** – Договор о сотрудничестве в обслуживании держателей платежных карточек при проведении карточных операций через POS-терминалы Предприятия;
- 10) **Исключен;**
- 11) **Договор Интернет-эквайринга** – Договор о сотрудничестве в обслуживании держателей платежных карточек при проведении карточных операций через Интернет-магазин;
- 11-1) **Договор ATFQR Бизнес** - Договор о сотрудничестве в обслуживании держателей платежных карточек при проведении карточных операций через мобильное приложение «ATFQR Бизнес»;
- 11-2) **Закон о ПОД/ФТ** – Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 12) **Интернет-магазин** – веб-сайт/мобильное приложение Предприятия, через которые Предприятие производит торговлю товарами, работами и/или услугами посредством сети Интернет;
- 13) **Интернет-эквайринг** – деятельность Банка по приему и обработке Карточных операций для Предприятия осуществленных Держателями карточек через Интернет-магазин;
- 14) **Карточная операция** – оплата стоимости товаров, работ и/или услуг, реализуемых Предприятием, совершаемая Держателем карточки с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки через POS-терминалы/Интернет-магазины/мобильное приложение ATFQR Бизнес;
- 15) **Кассир Предприятия** – ответственное лицо Предприятия по работе с POS-терминалом при проведении Карточной операции/Отмены карточной операции;
- 16) **Код Авторизации** – уникальная комбинация буквенно-цифровых символов, обозначающая номер, присвоенный Банком или соответствующей МПС, произведенной Карточной операции;
- 17) **Контакт-Центр** – структурное подразделение Банка (или иного участника МПС), производящее идентификацию Держателя карточки и выполняющее блокирование Платежной карточки от имени Держателя карточки или по инициативе Банка, а также осуществляющее консультации Держателей карточек, в том числе потенциальных, о продуктах и/или услугах Банка, предоставляющее удаленно обслуживание Держателям карточек в объеме, установленном внутренними документами Банка и/или соответствующими договорами, при обращении Держателя карточки в Банк по телефону. Контакт-Центр работает круглосуточно и без выходных дней;

- 18) **Личный кабинет Предприятия** – по Договору Интернет-эквайринга: интерфейс, создаваемый и поддерживаемый Банком через веб-сайт, для целей управления Предприятием Карточными операциями, проведенными через Интернет-магазин. Данный интерфейс позволяет просматривать информацию о проведенных Карточных операциях, производить процедуру Возврата карточной операции;
- 19) **Исключен;**
- 20) **Международные платежные системы (МПС)** – система расчетов посредством Платежных карточек, имеющих международное обслуживание. МПС устанавливает правила функционирования и осуществляет клиринговые расчеты по операциям между членами МПС с соответствующей конвертацией валют;
- 21) **Несанкционированная карточная операция** – Карточная операция, осуществленная с нарушением требований к Санкционированной карточной операции. Несанкционированной карточной операцией является также Карточная операция, осуществленная с использованием поддельной Платежной карточки, и Карточная операция, при осуществлении которой был оформлен Недействительный чек;
- 21-1) **Обеспечительный взнос** – сумма денег, которая должна находиться на Текущем счете Предприятия, подлежащая обязательной блокировке для обеспечения исполнения обязательств Предприятия перед Банком. Применяется только в случаях подключения на Pos-терминале Функции Пре-авторизация/Pos Key Entry. Размер Обеспечительного вноса определяется Банком самостоятельно и может изменяться в соответствии с размером суточного лимита на POS-терминале, путем заключения дополнительного соглашения к Договору Pos-терминала Банка/Договору Pos-терминала Предприятия.. Об изменении размера Обеспечительного вноса Банк уведомляет Предприятие в соответствии с Общими условиями;
- 21-2) **Пре-авторизация/POS Key Entry** – операция ручного ввода параметров Платежной карточки с клавиатуры POS-терминала. Операция POS Key Entry проводится без физического применения Платежной карточки, с использованием только ее реквизитов. Подключение на устройстве (POS-терминале) функции Пре-авторизация (для проведения Предприятием особой Карточной операции) осуществляется в соответствии с внутренними процедурами Банка путем заключения дополнительного соглашения к Договору POS-терминала Банка/Договору POS-терминала Предприятия. Услуга по Пре-авторизации предоставляется Предприятиям, осуществляющим деятельность, связанную с ранним бронированием (к примеру, гостиницы);
- 22) **Исключен;**
- 23) **Платежная карточка** – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую Держателю карточки посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные Банком-эмитентом и на его условиях;
- 24) **Подозрительная карточная операция** – Карточная операция, вызывающая сомнения относительно правомерности ее совершения и/или подозрения с точки зрения совершения возможного мошенничества с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки. Параметрами определения подозрительности Карточных операций являются (включая, но не ограничиваясь):
- a) Карточная операция нехарактерная для Предприятия (в зависимости от вида осуществляемой деятельности Предприятия), и/или
  - b) в течение короткого промежутка времени через один и тот же POS-терминал/Интернет-магазин производится большое количество Карточных операций с использованием одной Платежной карточки либо Реквизитов карточки, и/или
  - c) в течение короткого промежутка времени через один и тот же POS-терминал/Интернет-магазин производится большое количество Карточных операций с использованием разных Платежных карточек либо Реквизитов карточек (зачастую Платежных карточек либо Реквизитов карточек иностранных банков) на большие суммы, и/или
  - d) операции, которые признаны/определены/классифицируются как подозрительные операции в соответствии с законодательством Республики Казахстан по противодействию и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 25) **Поставщик** – юридическое лицо, имеющее соответствующую сертификацию МПС и осуществляющее реализацию POS-терминалов;
- 26) **Предприятие** – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, с которым Банком заключен Договор, принимающее к оплате Платежные карточки МПС и обслуживающее Держателей

карточек при проведении Карточных операций через POS-терминалы/Интернет-магазины/ATFQR Бизнес;

- 27) **Процессинговый центр** – участник МПС или структурное подразделение участника МПС, обеспечивающий сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении платежей и других операций с использованием Платежных карточек либо Реквизитов карточек, а также выполняющий иные функции, предусмотренные договорами с участниками МПС;
- 28) **Рабочий день** – день, который в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан не является выходным или праздничным днем, и в который банки в Республике Казахстан открыты для проведения банковских операций. В случаях, когда при установлении сроков по тексту Договора и/или настоящих Общих условий не указано напрямую на необходимость подсчета срока в Рабочих днях, такой срок подсчитывается в календарных днях. В случае, если дата либо последний день срока приходится на нерабочий день, датой либо днем окончания срока считается ближайший следующий за ним Рабочий день;
- 29) **Реквизиты карточки** – информация, содержащаяся на Платежной карточке и/или хранящаяся в информационной системе Банка-эмитента, включающая: имя Держателя карточки, номер Платежной карточки, срок действия Платежной карточки, наименование системы платежных карточек, позволяющая установить принадлежность Платежной карточки ее Держателю и/или Банку-эмитенту и системе платежных карточек;
- 30) **Санкционированная карточная операция** – Карточная операция, осуществленная с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки, в момент осуществления которой Платежная карточка не была заблокирована, наступил и не истек срок ее действия, Платежная карточка была использована Держателем карточки;
- 31) **Сторона** – Банк или Предприятие по отдельности;
- 32) **Стороны** – Банк и Предприятие вместе взятые;
- 33) **Тарифы Банка** – утвержденные и действующие размеры вознаграждения Банка, взимаемые за оказываемые им банковские и иные услуги. Тарифы размещены на интернет-сайте Банка по адресу: <http://www.atfbank.kz>;
- 34) **Текущий счет Предприятия** – банковский текущий счет Предприятия, сведения о котором указываются в Договоре. В рамках настоящих Общих условий, Предприятие для целей зачисления денег, поступивших в уплату товаров, работ и/или услуг, реализуемых Предприятием и оплаченных (предоплаченных) с использованием Платежной карточки (реквизитов Платежной карточки) через POS-терминал/Интернет-магазин/ATFQR Бизнес, а также для размещения Обеспечительного взноса при подключении функции Пре-авторизация/Pos Key Entry. Предприятие вправе указать в Договоре Текущий счет, открытый в Банке, либо открытый в любом ином банке второго уровня, имеющем лицензию уполномоченного органа Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций. Для подключения функции Пре-авторизация/Pos Key Entry и размещения Обеспечительного взноса Текущий счет должен быть открыт в Банке;
- 35) **Исключен;**
- 36) **Чек** – документ, подтверждающий факт осуществления платежа с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки. В случае проведения Карточной операции через POS-терминал – Чек формируется и подлежит выдаче Держателю карточки на бумажном носителе, за исключением осуществления платежа с использованием Бесконтактной платежной карточки, при котором выдача Чека Держателю карточки может производиться по его требованию. В случае проведения Карточной операции через Интернет-магазин – Чек формируется в электронном виде и при необходимости отправляется на адрес электронной почты, указанный Держателем карточки. Недействительным является Чек, если:
- a) операция совершена с нарушением Инструкции (Приложение № 1 к настоящим Общим условиям);
  - b) подпись Держателя карточки на Чеке (при проведении Карточной операции через POS-терминал) не соответствует подписи на Платежной карточке;
  - c) экземпляры Чеков (Предприятия и Держателя карточки) не соответствуют друг другу, либо не соответствуют установленной форме, определенной Банком;
  - d) Чек не подписан Держателем карточки и/или Кассиром Предприятия (при проведении Карточной операции через POS-терминал);
  - e) данные на Чеке не совпадают с номером и сроком действия Платежной карточки, принятой к обслуживанию либо Реквизитами карточки, которые были указаны Держателем карточки при проведении платежа через Интернет-магазин;

- f) Чек был оформлен при совершении Несанкционированной карточной операции;
- 37) **Исключен;**
- 38) **Исключен;**
- 39) **POS-терминал** (аббревиатура английского словосочетания «Point of sale» – точка продажи) – электронно-механическое устройство, посредством которого с использованием Платежных карточек и соединения с информационной системой Банка осуществляется оплата за товары, работы и/или услуги, реализуемые Предприятием. POS-терминал предоставляется Банком Предприятию на условиях возвратности для пользования согласно Договору POS-терминала Банка, или приобретается Предприятием самостоятельно для использования согласно Договору POS-терминала Предприятия;
- 40) **3D Secure/SecureCode** – разработанная МПС технология идентификации Держателя карточки в процессе проведения Карточной операции через Интернет с целью снижения риска несанкционированных Карточных операций и обеспечения защищенности Карточных операций в сети Интернет;
- 40-1) **QR-код** – это изображение, которое содержит в себе платежные реквизиты Платежной карточки VISA для совершения платежей в пользу Предприятия за уплату товаров, работ и/или услуг посредством ATFQR Бизнес.

### **Глава 3. Порядок взаиморасчетов Сторон**

- 9. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в национальной валюте Республики Казахстан – тенге, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Договором, настоящими Общими условиями и приложениями к ним.
- 10. Если иное не установлено настоящими Общими условиями и приложениями к ним в случае Авторизации платежа, Банк в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты получения из Процессингового центра отчета о проведенных на Предприятии Карточных операциях, осуществляет зачисление денег, поступивших в уплату товаров, работ и/или услуг, реализуемых Предприятием и оплаченных (предоплаченных) с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки через POS-терминал/Интернет-магазин/ATFQR Бизнес, на Текущий счет Предприятия. При этом, если иное не предусмотрено Договором, зачисление денег, поступивших в уплату товаров, работ и/или услуг, реализуемых Предприятием и оплаченных (предоплаченных) с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки через POS-терминал/Интернет-магазин/ATFQR Бизнес, на Текущий счет Предприятия осуществляется в размере Карточной операции за вычетом комиссионного вознаграждения Банка и Возвратных карточных операций.
- 11. Присоединяясь к настоящим Общим условиям, как это предусмотрено в главе 1 настоящих Общих условий, Предприятие без какого-либо дополнительного согласия уполномочивает Банк на изъятие денег с Текущего счета Предприятия, открытого в Банке, в том числе путем прямого дебетования Текущего счета Предприятия, открытого в Банке, для целей:
  - 1) изъятия денег по ошибочному либо несанкционированному платежу и/или переводу в случае обнаружения Банком произведенных ошибок в операциях по платежам и/или переводам по Текущему счету Предприятия, открытого в Банке, либо обнаружения Банком произведенного несанкционированного платежа и/или перевода;
  - 2) изъятия денег по диспутной карточной операции, в том числе по недействительному Чеку;
  - 3) изъятия денег, подлежащих возврату Держателю карточки, в том числе в случае возврата Держателем карточки товара и/или при отказе Держателя карточки от работ либо услуг, реализуемых Предприятием и оплаченных (предоплаченных) с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки через POS-терминал/Интернет-магазин/ATFQR Бизнес;
  - 4) изъятия денег для целей оплаты комиссионного вознаграждения Банка, в порядке, размере и на условиях, установленных Договором, настоящими Общими условиями и приложениями к ним.
  - 5) изъятия суммы денег по Операции POS Key Entry, взысканной с Банка Международными платежными системами, в связи с признанием такой операции Несанкционированной карточной операцией.

### **Глава 4. Возвратная карточная операция. Отмена карточной операции.**

- 12. В случае возврата Держателем карточки товара и/или отказа Держателя карточки от работ либо услуг, реализуемых Предприятием и оплаченных (предоплаченных) с использованием Платежной

карточки либо Реквизитов карточки через POS-терминал/Интернет-магазин/ATFQR Бизнес, возврат денег Держателю карточки производится Банком:

- 1) **По Договору POS-терминала Банка/Договору POS-терминала Предприятия:**
  - a) в автоматическом режиме после совершения Предприятием операции «Сверка итогов» за день, когда была инициирована Возвратная карточная операция, если Возвратная карточная операция была оформлена через POS-терминал, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями и приложениями к ним;
  - b) после подачи Предприятием в Банк соответствующего письменного заявления с указанием информации о проведенной Карточной операции, с приложением заявления Держателя карточки о возврате денег и Чека, оформленного при проведении Карточной операции, и проверки Банком соответствия проведения Карточной операции, оформленных документов требованиям настоящих Общих условий и приложений к ним, правил и инструкций МПС.
- 2) **По Договору ATFQR Бизнес:**
  - a) в автоматическом режиме после получения Банком через Процессинговый центр указания Предприятия о возврате денег Держателю карточки, а также информации о проведенной Карточной операции и проверки Банком соответствия проведения Карточной операции, оформленных документов требованиям Договора, правилам и инструкциям МПС. Предприятие направляет указание о возврате денег Держателю карточки посредством ATFQR Бизнес;
  - b) после подачи Предприятием в Банк соответствующего письменного заявления с указанием информации о проведенной Карточной операции, проверки Банком соответствия проведения Карточной операции, оформленных документов требованиям Договора, правилам и инструкциям МПС.
- 3) **По Договору Интернет-эквайринга:**
  - a) в автоматическом режиме после получения Банком через Процессинговый центр указания Предприятия о возврате денег Держателю карточки, а также информации о проведенной Карточной операции и проверки Банком соответствия проведения Карточной операции, оформленных документов требованиям Договора, правилам и инструкциям МПС. Предприятие направляет указание о возврате денег Держателю карточки посредством Личного кабинета Предприятия;
  - b) после подачи Предприятием в Банк соответствующего письменного заявления с указанием информации о проведенной Карточной операции, проверки Банком соответствия проведения Карточной операции, оформленных документов требованиям Договора, правилам и инструкциям МПС.
13. При этом, возврат денег Держателю карточки производится путем вычета (взимания) Банком суммы Возвратной карточной операции из суммы денег, поступивших в счет оплаты стоимости реализованных Предприятием товаров, работ и/или услуг с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки через POS-терминалы/Интернет-магазины/ATFQR Бизнес, и подлежащих зачислению на Текущий счет Предприятия, указанный в Договоре для этих целей, в дату совершения Возвратной карточной операции или в любую дату после нее.

## **Глава 5. Права и обязанности Сторон**

14. **Банк обязан:**
  - 1) обеспечить в Рабочие дни проведение для Предприятия (его работников) консультаций, связанных с обслуживанием Держателей карточек при проведении Карточных операций;
  - 2) обеспечить надлежащее функционирование систем Банка, обеспечивающих проведение Карточных операций;
  - 3) на основании письменного заявления Предприятия на периодической основе предоставлять отчеты о проведенных на Предприятии Карточных операциях. Предоставление Банком отчетов о проведенных на Предприятии Карточных операциях также может осуществляться посредством Личного кабинета Предприятия;
  - 4) если иное не установлено настоящими Общими условиями и приложениями к ним в случае Авторизации платежа, в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты получения из Процессингового центра отчета о проведенных на Предприятии Карточных операциях, произвести зачисление денег, поступивших в уплату товаров, работ и/или услуг, реализуемых Предприятием и оплаченных (предоплаченных) с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки через POS-терминал/Интернет-магазин/ATFQR Бизнес, на Текущий счет Предприятия. При этом, если иное не предусмотрено Договором, зачисление денег, поступивших в уплату товаров, работ и/или услуг,

реализуемых Предприятием и оплаченных (предоплаченных) с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки через POS-терминал/Интернет-магазин/ATFQR Бизнес, на Текущий счет Предприятия осуществляется в размере Карточной операции за вычетом комиссионного вознаграждения Банка и Возвратных карточных операций;

5) исполнять иные обязанности, установленные Договором, настоящими Общими условиями и приложениями к ним.

**14.1. По Договору POS-терминала Банка (дополнительно к вышеуказанным обязанностям, предусмотренным пунктом 14 настоящих Общих условий):**

1) организовать обучение Kassиров Предприятия порядку обслуживания Держателей карточек при проведении и оформлении Карточных операций, а также проводить обучение вновь принятых Kassиров Предприятия в сроки, согласованные между Сторонами. Количество Kassиров Предприятия, подлежащих обучению, Предприятие определяет самостоятельно. Банк производит обучение Kassиров Предприятия на основании заявления Предприятия, с указанием количества лиц, подлежащих обучению. По итогам проведения обучения составляется Акт проведения обучения Kassиров Предприятия по обслуживанию Держателей карточек по Договору POS-терминала Банка (Приложение №2 к настоящим Общим условиям);

2) установить на Предприятии POS-терминал на период действия Договора POS-терминала Банка и на условиях, определенных Договором POS-терминала Банка, настоящими Общими условиями и приложениями к ним;

3) при необходимости обеспечить своевременное открытие Текущего счета Предприятию для размещения Обеспечительного взноса. ;

4) обеспечить в Рабочие дни сервисное обслуживание POS-терминала;

5) производить замену или ремонт POS-терминала при его поломке, произошедшей не по вине Предприятия согласно Акту неисправности POS-терминала по Договору POS-терминала Банка (Приложение №3 к настоящим Общим условиям).

**14.2. По Договору POS-терминала Предприятия (дополнительно к вышеуказанным обязанностям, предусмотренным пунктом 14 настоящих Общих условий):**

1) организовать обучение Kassиров Предприятия порядку обслуживания Держателей карточек при проведении и оформлении Карточных операций, а также проводить обучение вновь принятых Kassиров Предприятия в сроки, согласованные между Сторонами. Количество Kassиров Предприятия, подлежащих обучению, Предприятие определяет самостоятельно. Банк производит обучение Kassиров Предприятия на основании заявления Предприятия, с указанием количества лиц, подлежащих обучению. По итогам проведения обучения составляется Акт проведения обучения Kassиров Предприятия по обслуживанию Держателей карточек по Договору POS-терминала Предприятия (Приложение №2 к настоящим Общим условиям);

2) установить на Предприятии POS-терминал, приобретенный Предприятием, в сроки, согласованные между Сторонами, при условии готовности POS-терминала и торговой точки Предприятия к установке;

3) оказывать в Рабочие дни содействие в решении вопросов сервисного обслуживания POS-терминала Предприятия, в пределах технической и географической возможности Банка;

4) при необходимости обеспечить своевременное открытие Текущего счета Предприятия для размещения Обеспечительного взноса.

**14.3. По Договору ATFQR Бизнес (дополнительно к вышеуказанным обязанностям, предусмотренным пунктом 14 настоящих Общих условий):**

1) в случае положительного решения Банка о сотрудничестве с Предприятием после заключения Договора ATFQR Бизнес, подключить ATFQR Бизнес к Процессинговому центру;

2) обеспечить Предприятие необходимыми инструкциями для подключения в ATFQR Бизнес.

**14.4. По Договору Интернет-эквайринга (дополнительно к вышеуказанным обязанностям, предусмотренным пунктом 14 настоящих Общих условий):**

1) в случае положительного решения Банка о сотрудничестве с Предприятием после заключения Договора Интернет-эквайринга, подключить Предприятие к Процессинговому центру;

2) обеспечить безопасность прохождения информации, получаемой Банком от Держателя карточки в соответствии с Договором Интернет-эквайринга, путем передачи данных по защищенному каналу связи;

- 3) в случае, если Предприятием принимаются к оплате Платежные карточки, Карточные операции по которым осуществляются с использованием технологии 3D Secure/SecureCode, обеспечить Авторизацию Карточных операций с применением технологии 3D Secure/SecureCode.
15. **Банк вправе:**
- 1) проверять соблюдение Кассирами Предприятия условий Договора, настоящих Общих условий и приложений к ним;
  - 2) признать проведенную на Предприятии Карточную операцию Несанкционированной карточной операцией, а Чек недействительным в соответствии с настоящими Общими условиями и приложениями к ним;
  - 3) изъять деньги с Текущего счета Предприятия, открытого в Банке, без какого-либо дополнительного согласия Предприятия в случаях и в порядке, установленных настоящими Общими условиями и приложениями к ним. Информирование Предприятия об изъятии денег с Текущего счета Предприятия, открытого в Банке, путем прямого дебетования такого Текущего счета Предприятия, производится путем предоставления Банком Предприятию выписок по Текущему счету Предприятия, открытому в Банке;
  - 4) отказать в исполнении указания Предприятия о зачислении денег, поступивших в уплату товаров, работ и/или услуг, реализуемых Предприятием и оплаченных (предоплаченных) с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки через POS-терминал/Интернет-магазин/ATFQR Бизнес, на Текущий счет Предприятия по Несанкционированным карточным операциям, Карточным операциям, совершаемым с превышением установленного Банком лимита/ограничения на проведение Карточных операций, в случаях наличия задолженности перед Банком, а также в случаях и в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, в том числе и по ПОД/ФТ;
  - 4-1) зачислить в доходы Банка суммы, поступившие в пользу Предприятия по прошедшим Несанкционированным карточным операциям, но не зачисленные на Текущий счет Предприятия;
  - 5) до урегулирования сложившейся ситуации, приостановить зачисление на Текущий счет Предприятия денег, поступивших в уплату товаров, работ и/или услуг, реализуемых Предприятием и оплаченных (предоплаченных) с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки через POS-терминал/Интернет-магазин/ATFQR Бизнес, в случае:
    - a) нарушения Инструкции (Приложение №1 к настоящим Общим условиям);
    - b) выявления Подозрительных карточных операций на Предприятии. Банк самостоятельно определяет параметры подозрительности Карточной операции в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, правилами и инструкциями МПС, внутренними документами Банка;
    - c) наличия подозрений на осуществление Несанкционированных карточных операций на Предприятии.
  - 6) по результатам обучения провести тестирование Кассиров Предприятия на знание Инструкции (Приложение №1 к настоящим Общим условиям);
  - 7) вносить изменения и/или дополнения в настоящие Общие условия, в том числе в приложения к настоящим Общим условиям, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;
  - 8) при прохождении Подозрительной карточной операции выяснять обстоятельства проведения такой Карточной операции на Предприятии (во всех торговых точках Предприятия);
  - 9) устанавливать лимиты/ограничения на проведение Карточных операций во избежание Несанкционированных карточных операций, в целях соответствия требованиям МПС. Установленные Банком лимиты/ограничения на проведение Карточных операций размещаются на интернет-сайте Банка в соответствующем разделе;
  - 10) отключить POS-терминал/Интернет-магазин/ATFQR Бизнес от Процессингового центра в случае подачи Предприятием (его представителем) в Банк заявления на закрытие Текущего счета Предприятия, открытого в Банке либо закрытия Текущего счета Предприятия, открытого в Банке в иных случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями и договором банковского счета, заключенным с Предприятием (не по заявлению Предприятия), и Законом о ПОД/ФТ;
  - 11) осуществлять сбор и обработку персональных данных Предприятия, необходимых для информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов. Данное условие не применяется к Предприятию – юридическому лицу;
  - 12) обеспечивать Предприятие наклейками с логотипами МПС;
  - 13) расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;
  - 14) осуществлять иные права, установленные Договором, настоящими Общими условиями и приложениями к ним.

**15.1. По Договору POS-терминала Банка (дополнительно к вышеуказанным правам, предусмотренным пунктом 15 настоящих Общих условий):**

- 1) по своему усмотрению заменить POS-терминал на основании Акта неисправности POS-терминала по Договору POS-терминала Банка (Приложение №3 к настоящим Общим условиям) с составлением Акта замены POS-терминала по Договору POS-терминала Банка (Приложение №4 к настоящим Общим условиям), подписанных уполномоченными работниками Банка и Предприятия или изъять POS-терминал в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;
- 2) получить от Предприятия возмещение убытков и расходов Банка, связанных с порчей/поломкой или утерей POS-терминала, установленного у Предприятия согласно Акту приема-передачи POS-терминала по Договору POS-терминала Банка (Приложение №5 к настоящим Общим условиям), в размере причиненного Банку ущерба;
- 3) в случае отсутствия Карточных операций через POS-терминал, установленный на Предприятии, в течение любых 3 (трех) последовательных месяцев в период действия Договора – Банк вправе изъять POS-терминал, полученный Предприятием от Банка на основании Акта приема-передачи POS-терминала, подписанного уполномоченными работниками Предприятия и Банка, а также полученные Предприятием от Банка расходные материалы и, в последующем, заявить о расторжении Договора;
- 4) в одностороннем порядке определять, изменять условия, требования, которым должно соответствовать Предприятие для подключения на POS-терминале функции Пре-авторизация/ POS Key Entry, включая условия и требования о наличии Обеспечительного взноса;
- 5) требовать от Предприятия возмещения/оплаты суммы денег, взысканных с Банка Международными платежными системами по оспариваемым операциям POS Key Entry, а также изымать (списывать) без дополнительного согласия и предварительного уведомления Предприятия (путем прямого дебетования и/или иным незапрещенным способом) с банковских счетов Предприятия, открытых в Банке, в том числе с Текущего счета, сумму денег, взысканную с Банка Международными платежными системами по спорным/Несанкционированным/Возвратным карточным операциям, операциям POS Key Entry;
- 6) в одностороннем порядке по своему усмотрению отключить на POS-терминале функцию Пре-авторизация/POS Key Entry, в том числе при выявлении Подозрительных карточных операций.

**15.2. По Договору POS-терминала Предприятия (дополнительно к вышеуказанным правам, предусмотренным пунктом 15 настоящих Общих условий):**

- 1) в одностороннем порядке изменять Требования к POS-терминалу Предприятия и программному обеспечению по Договору POS-терминала Предприятия, предусмотренные в Приложении №6 к настоящим Общим условиям, в случае, если такие изменения требуются согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, правил и инструкций МПС, а также в целях повышения скорости осуществления операций, уровня безопасности, расширения функционала и т.п., и невозможности интеграции программного обеспечения Банка и Предприятия и/или использования программного обеспечения, установленного на POS-терминале Предприятия. При этом, Банк обязан письменно уведомить об этом Предприятие не позднее, чем за 30 (тридцать) Рабочих дней до вступления изменений в силу;
- 1-1) в одностороннем порядке определять, изменять условия, требования, которым должно соответствовать Предприятие для подключения на POS-терминале функции Пре-авторизация/ POS Key Entry, включая условия и требования о наличии Обеспечительного взноса;
- 1-2) В одностороннем порядке отключить на POS-терминале функцию Пре-авторизация/POS Key Entry при выявлении подозрительных карточных операций;
- 2) приостановить оказание услуг по Договору в случае неисполнения Предприятием обязательств по:
  - а) приведению POS-терминала и программного обеспечения в соответствие с новыми требованиями, установленным Банком согласно настоящим Общим условиям и приложениям к ним, и/или
  - б) предоставлению доступа, в том числе удаленного, к POS-терминалу и/или активации программного обеспечения, установленного на POS-терминале/установке и активации программного обеспечения и/или его обновлений, первоначально не установленного(-ых) на POS-терминале, и/или
  - с) приобретению соответствующей лицензии у Поставщика программного обеспечения и предоставлению ключей активации в Банк (при условии, если необходимо), и/или
  - д) введению и обновлению информационного контента POS-терминала или предоставлению в Банк POS-терминала в порядке и сроки, установленные настоящими Общими условиями и приложениями к ним, в случае, если требуемые обновления не могут быть произведены удаленно.

16. **Предприятие обязано:**

- 1) информировать Банк об изменении места расположения Предприятия, банковских реквизитов (в том числе Текущего счета Предприятия, открытого в ином банке второго уровня), информации и документов, предоставленных ранее в Банк, в письменной форме в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты таких изменений, с предоставлением в необходимых случаях подтверждающих документов;
- 2) ознакомить Кассиров Предприятия с условиями, правами и обязанностями, предусмотренными Договором, настоящими Общими условиями и приложениями к ним;
- 3) соблюдать и выполнять надлежащим образом требования Договора, настоящих Общих условий и приложений к ним, а также обеспечить их соблюдение и надлежащее выполнение Кассирами Предприятия;
- 4) принимать Платежные карточки МПС, указанных в Договоре, для оплаты товаров, работ и/или услуг, реализуемых Предприятием, в соответствии с условиями Договора, настоящих Общих условий и приложений к ним, правилами и инструкциями МПС, внутренними документами Банка;
- 5) предоставлять Держателям карточек полный набор товаров, работ и/или услуг, реализуемых Предприятием, по ценам, не превышающим цены Предприятия при оплате наличными деньгами;
- 6) не передавать и не предоставлять третьим лицам инструктивные материалы, переданные Банком;
- 7) использовать POS-терминал только в соответствии с его целевым назначением;
- 8) не разглашать условия Договора, а также информацию о проведенных Держателями карточек Карточных операциях на Предприятии без предварительного письменного согласия Банка, за исключением случаев установленных законодательством Республики Казахстан и настоящими Общими условиями;
- 9) предоставить работникам Банка/представителям Поставщика доступ на Предприятие (во все торговые точки Предприятия) для:
  - a) проверки выполнения Предприятием (его работниками) условий Договора, настоящих Общих условий и приложений к ним. По результатам проверки составляется Акт о проведении инспектирования Предприятия по Договору POS-терминала Банка (Приложение №7 к настоящим Общим условиям);
  - b) размещения наклеек с логотипами МПС, обслуживаемых Предприятием, в местах реализации товаров, работ и/или услуг;
  - c) проверки POS-терминала;
  - d) проведения обучения Кассиров Предприятия;
- 10) размещать в своих торговых точках или в Интернет-магазине наклейки с логотипами МПС, которые служат указанием того, что Предприятие принимает Платежные карточки соответствующих МПС;
- 11) хранить на условиях конфиденциальности экземпляры и копии Чеков, а также информацию, связанную с осуществленными на Предприятии Карточными операциями, в течение 5 (пяти) лет с даты осуществления Карточной операции, и предоставлять их в Банк в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня получения письменного требования Банка;
- 12) в случае отсутствия денег на Текущем счете Предприятия, открытом в Банке или невозможности осуществления расходных операций по такому Текущему счету Предприятия или его закрытия возместить Банку сумму денег, взысканную с Банка Банком-эмитентом по Несанкционированной/спорной карточной операции, а равно и ошибочно зачисленную на Текущий счет Предприятия, открытом в Банке в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты выставления Банком Предприятию требования платежа, в соответствии с настоящими Общими условиями;
- 13) обеспечить на Текущем счете Предприятия, открытом в Банке сумму денег, достаточную для уплаты комиссионного вознаграждения Банка, или оплатить Банку комиссионное вознаграждение в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты направления Банком соответствующего требования платежа;
- 14) обеспечить на Текущем счете Предприятия, открытом в Банке сумму денег, достаточную для уплаты Банку суммы Возвратной карточной операции, или оплатить Банку сумму Возвратной карточной операции в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты направления Банком соответствующего требования платежа;
- 15) не допускать случаев необоснованного отказа в принятии к оплате Платежной карточки, предъявленной Держателем карточки к оплате на Предприятии;
- 16) отказать в обслуживании Платежной карточки, предъявленной Держателем карточки к оплате на Предприятии, в случае, если срок действия Платежной карточки истек или еще не наступил, Платежной карточки с признаками подделки или несоответствующей требованиям, установленным

- настоящими Общими условиями и приложениями к ним, предъявленную лицом, не являющимся Держателем карточки, а также по требованию Банка-эмитента;
- 17) предоставлять по требованию Банка всю необходимую информацию о деятельности Предприятия в сроки, указанные Банком;
  - 18) предоставить по требованию Банка подтверждающие документы по Карточной операции в сроки, указанные Банком;
  - 19) в случае, если Платежная карточка окажется недействительной, поддельной или будет использоваться лицом, не являющимся Держателем карточки, а также при поступлении от Банка-эмитента требования об изъятии Платежной карточки, – поставить в известность Банк, задержать Платежную карточку любыми разумными и мирными средствами, если это не угрожает безопасности работников Предприятия, и передать Платежную карточку в Банк;
  - 20) не производить Карточные операции по оплате товаров, работ и/или услуг, реализация/осуществление которых запрещена на территории Республики Казахстан либо Предприятие не вправе осуществлять реализацию таких товаров, работ и/или услуг в силу законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона о ПОД/ФТ и вследствие отсутствия необходимых разрешений;
  - 21) принимать Платежные карточки, проводить и оформлять Карточные операции на Предприятии только после подключения POS-терминала/Интернет-магазина/ATFQR Бизнес к Процессинговому центру в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями и приложениями к ним;
  - 22) соблюдать лимиты/ограничения на проведение Карточных операций, устанавливаемые Банком во избежание Несанкционированных карточных операций, в целях соблюдения требований МПС;
  - 23) в случае закрытия Текущего счета Предприятия незамедлительно оповестить об этом Банк;
  - 24) исполнять иные обязанности, установленные Договором, настоящими Общими условиями и приложениями к ним.
- 16.1. По Договору POS-терминала Банка (дополнительно к вышеуказанным обязанностям, предусмотренным пунктом 16 настоящих Общих условий):**
- 1) информировать Банк об изменении места расположения торговых точек Предприятия;
  - 2) предоставить в Банк Общую информацию о Предприятии (Приложение №8 к настоящим Общим условиям);
  - 3) допускать к работе с POS-терминалом при проведении Карточных операций только Кассиров Предприятия, прошедших обучение порядку обслуживания Держателей карточек при проведении и оформлении Карточных операций. Фактом прохождения обучения является собственноручная подпись Кассира Предприятия в Акте проведения обучения Кассиров Предприятия по обслуживанию Держателей карточек по Договору POS-терминала Банка (Приложение №2 к настоящим Общим условиям). В случае замены Кассиров Предприятия, осуществляющих обслуживание Держателей карточек при проведении и оформлении Карточных операций, обратиться в Банк с письменным заявлением о необходимости проведения обучения новых Кассиров Предприятия, вовлеченных в процесс обслуживания Держателей карточек при проведении Карточных операций на Предприятии, не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты замены Кассиров Предприятия;
  - 4) обеспечить для Банка условия, необходимые для должного проведения Банком обучения Кассиров Предприятия;
  - 5) осуществлять операцию «Сверка итогов» на ежедневной основе в порядке, установленном Инструкцией (Приложение №1 к настоящим Общим условиям), за исключением случаев, когда за истекшие сутки Карточные операции на POS-терминале не производились;
  - 6) в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты получения от Банка или направления Банку уведомления о возврате POS-терминала – вернуть Банку POS-терминал, ранее установленный Банком и переданный на основании Акта приема-передачи POS-терминала, подписанного уполномоченными работниками Предприятия и Банка, а также полученные от Банка расходные материалы. Возврат POS-терминала и расходных материалов или возмещение их стоимости Банку не может осуществляться позднее даты прекращения действия Договора.
- 16.2. По Договору POS-терминала Предприятия (дополнительно к вышеуказанным обязанностям, предусмотренным пунктом 16 настоящих Общих условий):**
- 1) информировать Банк об изменении места расположения торговых точек Предприятия;
  - 2) предоставить в Банк Общую информацию о Предприятии (Приложение №8 к настоящим Общим условиям);

- 3) предоставить в Банк POS-терминал и ключи активации программного обеспечения, необходимого для использования POS-терминала, соответствующее(-его) Требованиям к POS-терминалу и программному обеспечению по Договору POS-терминала Предприятия (Приложение №6 к настоящим Общим условиям);
- 4) допускать к работе с POS-терминалом при проведении Карточных операций только Кассиров Предприятия, прошедших обучение порядку обслуживания Держателей карточек при проведении и оформлении Карточных операций. Фактом прохождения обучения является собственноручная подпись Кассира Предприятия в Акте проведения обучения Кассиров Предприятия по обслуживанию Держателей карточек по Договору POS-терминала Предприятия (Приложение №2 к настоящим Общим условиям). В случае замены Кассиров Предприятия, осуществляющих обслуживание Держателей карточек при проведении и оформлении Карточных операций, обратиться в Банк с письменным заявлением о необходимости проведения обучения новых Кассиров Предприятия, вовлеченных в процесс обслуживания Держателей карточек при проведении Карточных операций на Предприятии, не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты замены Кассиров Предприятия;
- 5) обеспечить для Банка условия, необходимые для должного проведения Банком обучения Кассиров Предприятия;
- 6) обеспечить техническую готовность места подключения POS-терминала в соответствии с Приложением №6 к настоящим Общим условиям, а также подключение и постоянное соединение POS-терминала к/с кабельной инфраструктуре(-ой) Предприятия за свой счет и своими силами;
- 7) своевременно производить ремонт и сервисное обслуживание POS-терминала;
- 8) привести POS-терминал и программное обеспечение в соответствие новым требованиям, установленным Банком согласно настоящим Общим условиям и приложениям к ним, до даты вступления таких изменений в силу;
- 9) осуществлять операцию «Сверка итогов» на ежедневной основе в порядке, установленном Инструкцией (Приложение №1 к настоящим Общим условиям), за исключением случаев, когда за истекшие сутки Карточные операции на POS-терминале не производились.

#### 16.3. По Договору ATFQR Бизнес:

- 1) предоставить в Банк Общую информацию о Предприятии (Приложение №8 к настоящим Общим условиям);
- 2) предоставлять в Банк запрашиваемую информацию в полном объеме и своевременно для возможности надлежащего подключения ATFQR Бизнес к Процессинговому центру.

#### 16.4. По Договору Интернет-эквайринга:

- 1) информировать Банк об изменении адреса веб-сайта Интернет-магазина;
- 2) предоставить в Банк Общую информацию о Предприятии (Приложение №8 к настоящим Общим условиям);
- 3) размещать в Интернет-магазине логотипы 3D Secure/SecureCode;
- 4) предоставлять в Банк запрашиваемую информацию в полном объеме и своевременно для возможности надлежащего подключения Интернет-магазина к Процессинговому центру;
- 5) размещать на веб-сайте Интернет-магазина Политику конфиденциальности действующую в отношении всей информации, которую Интернет-магазин может получить от Держателя карточки во время использования сайта Интернет-магазина, программ и продуктов Интернет-магазина, устанавливает обязательства Администрации сайта Интернет-магазина по неразглашению и обеспечению режима защиты конфиденциальности персональных данных, которые Держатель карточки предоставляет по запросу Администрации сайта при регистрации на сайте интернет-магазина или при оформлении заказа для приобретения Товара, а также процедуру проведения платежа и ее отмены, процедуру доставки (если применимо) и возврата денежных средств с указанием сроков; обязательно раскрывать информацию Держателю карточки в момент проведения платежа;
- 6) соблюдать требования МПС по размещению обязательных атрибутов и информации на веб-сайте Интернет-магазина.

#### 17. Предприятие вправе:

- 1) отказать Держателю карточки в проведении Карточной операции на Предприятии в соответствии с настоящими Общими условиями и приложениями к ним, а также условиями договора об открытии

- текущего счета и выпуска платежной карточки, заключенного между Банком-эмитентом и Держателем карточки;
- 2) получать отчеты о проведенных на Предприятии Карточных операциях, как с использованием Личного кабинета Предприятия (для платежей через Интернет-магазин), так и минуя Личный кабинет Предприятия путем непосредственного обращения в Банк или путем получения выписок по Текущему счету Предприятия, открытого в Банке, в установленном порядке;
  - 3) расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;
  - 4) осуществлять иные права, установленные Договором, настоящими Общими условиями и приложениями к ним.
18. Договором могут быть установлены дополнительные права и обязанности Сторон.

## **Глава 6. Установка, замена и возврат POS-терминала.**

### **Порядок и условия взаимодействия по установке POS-терминала. Передача POS-терминала.**

#### **Подключение Интернет-магазина/ATFQR Бизнес к Процессинговому центру.**

#### **19. По Договору POS-терминала Банка:**

- 19.1. Банк после совершения всех необходимых внутренних процедур в согласованное с Предприятием время, при условии технической готовности торговой точки Предприятия устанавливает POS-терминал. Установка POS-терминала производится на основании заключенного Договора. Документом, свидетельствующим о надлежащей установке POS-терминала, а также о его передаче Предприятию для использования, в соответствии с Договором POS-терминала Банка, настоящими Общими условиями и приложениями к ним, является Акт приема-передачи POS-терминала по Договору POS-терминала Банка (Приложение №5 к настоящим Общим условиям). Наименование, количество и стоимость POS-терминала указываются в Акте приема-передачи POS-терминала, в котором отражается факт установки и передачи POS-терминала от Банка Предприятию и, соответственно, прием POS-терминала Предприятием от Банка. Если в Акте приема-передачи POS-терминала не указана стоимость POS-терминала, POS-терминал оценивается Банком по своей балансовой стоимости на условиях и в порядке, предусмотренными внутренними документами Банка.
- 19.2. При замене POS-терминала Банка для осуществления его ремонта, обновления информационного контента либо при замене POS-терминала Банка на более совершенствованную модель, в случаях предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны подписывают Акт замены POS-терминала по Договору POS-терминала Банка (Приложение №4 к настоящим Общим условиям), в котором указывается POS-терминал Банка изъятый Банком для вышеуказанных действий, а также вновь установленный POS-терминал Банка. Акт замены POS-терминала свидетельствует о надлежащей установке нового POS-терминала Банка взамен изъятых, а также о его передаче Предприятию для использования в соответствии с настоящими Общими условиями и приложениями к ним. Основанием для замены POS-терминала Банка могут служить соответствующие уведомления Предприятия и/или по инициативе Банка.
- 19.3. В случае возврата POS-терминала Банка Предприятием или его изъятия Банком, Стороны подписывают Акт возврата POS-терминала по Договору POS-терминала Банка (Приложение №9 к настоящим Общим условиям). Акт возврата POS-терминала свидетельствует о надлежащей передаче Предприятием POS-терминала Банку.
- 19.4. Расходные материалы (термолента и т.п.) для POS-терминала Банка приобретается средствами Предприятия и/или привлеченных им третьих лиц.

#### **20. По Договору POS-терминала Предприятия:**

- 20.1. Предприятие после заключения Договора приобретает за свой счет POS-терминал Предприятия с программным обеспечением (и, при необходимости, лицензией на его использование) у Поставщика, соответствующие Требованиям к POS-терминалу и программному обеспечению по Договору POS-терминала Предприятия (Приложение №6 к настоящим Общим условиям).
- 20.2. После приобретения POS-терминала Предприятия, подлежащего установке, Предприятие передает его Банку вместе с ключами активации программного обеспечения для интеграции его с программным обеспечением Банка и подготовки POS-терминала Предприятия для дальнейшей установки на Предприятии.
- 20.3. Передача POS-терминала Предприятия и ключей активации программного обеспечения, а также возврат POS-терминала Предприятию оформляются Актом приема-передачи POS-терминала по Договору POS-терминала Предприятия (Приложение №10 к настоящим Общим условиям) и Актом

возврата POS-терминала по Договору POS-терминала Предприятия (Приложение №11 к настоящим Общим условиям), соответственно.

- 20.4. Банк после совершения всех необходимых действий в согласованное с Предприятием время, при условии технической готовности торговой точки Предприятия устанавливает POS-терминал Предприятия на основании Акта установки POS-терминала по Договору POS-терминала Предприятия (Приложение №12 к настоящим Общим условиям) в торговой точке Предприятия и проводит обучение Kassиров Предприятия, по итогам которого подписывается Акт проведения обучения Kassиров Предприятия по обслуживанию Держателей карточек по Договору POS-терминала Предприятия (Приложение №2 к настоящим Общим условиям).
- 20.5. Предприятие гарантирует, что на момент передачи Банку POS-терминал Предприятия принадлежит ему на праве собственности или ином законном праве, а также Предприятие обладает всеми необходимыми правами, разрешениями, лицензиями на использование программного обеспечения для целей Договора POS-терминала Предприятия, если таковые требуются.
- 20.6. Последующие заявки касательно обучения Kassиров Предприятия, проверки работоспособности POS-терминала Предприятия силами Банка, принимаются и исполняются Банком в пределах технической и географической возможности Банка.
- 20.7. Ремонт POS-терминала Предприятия, его техническое обслуживание и диагностика, обеспечение расходными материалами (термолента для POS-терминала Предприятия, картриджи и т.п.) осуществляется силами и средствами Предприятия и/или привлеченных им третьих лиц.
- 20.8. Для целей интеграции POS-терминала Предприятия в эквайринговую сеть Банка и/или возможности оказания Банком услуг в рамках Договора POS-терминала Предприятия Предприятие уполномочивает Банк на доступ, в том числе удаленный, к POS-терминалу Предприятия, и активацию программного обеспечения, установленного на POS-терминале Предприятия/установку и активацию программного обеспечения и/или его обновлений, первоначально не установленного(-ых) на POS-терминале Предприятия (при условии, если необходимо, приобретения Предприятием соответствующей лицензии у Поставщика программного обеспечения и предоставления ключей активации в Банк), а также на введение и обновление информационного контента POS-терминала Предприятия. В случае, если требуемые обновления не могут быть произведены удаленно, Предприятие обязуется предоставить в Банк POS-терминал Предприятия в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления соответствующего требования Банка.
- 20.9. Предприятие уведомлено о необходимости информирования Поставщика о том, что POS-терминал Предприятия и ключи активации программного обеспечения будут переданы Банку для интеграции его с программным обеспечением Банка и подготовки POS-терминала Предприятия к дальнейшей установке на Предприятии – для целей действительности гарантий и обязательств Поставщика в отношении ремонта/сервисного обслуживания POS-терминала Предприятия, сервисного сопровождения программного обеспечения (если таковые предусмотрены), а также использования Предприятием программного обеспечения в рамках предоставленных лицензией прав (если таковая требуется).
21. **По Договору ATFQR Бизнес:**
- 21.1. Банк после совершения всех необходимых внутренних процедур и после заключения Договора ATFQR Бизнес производит подключение ATFQR Бизнес к Процессинговому центру. Подключение производится путем взаимного участия в процессе, как Банка, так и Предприятия и только при условии наличия всей необходимой информации у Банка о Предприятии.
- 21.2. Фактом подключения ATFQR Бизнес к Процессинговому центру является возможность осуществления Карточных операций.
22. **По Договору Интернет-эквайринга:**
- 22.1 Банк после совершения всех необходимых внутренних процедур после заключения Договора Интернет-эквайринга производит подключение Интернет-магазина к Процессинговому центру. Подключение производится путем взаимного участия в процессе, как Банка, так и Предприятия и только при условии наличия всей необходимой информации у Банка о Предприятии, а также корректного функционирования Интернет-магазина.
- 22.2 Фактом подключения Интернет-магазина к Процессинговому центру является возможность осуществления Карточных операций.

## Глава 7. Ответственность Сторон

23. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Общими условиями.
24. Исключен.
25. В случае несвоевременной оплаты требования платежа, предъявленного Банком в соответствии с настоящими Общими условиями, Банк вправе требовать от Предприятия уплаты неустойки (пени) в размере 0,1% (ноль целая одна десятая процента) от суммы, подлежащей оплате, за каждый день просрочки, но в любом случае не более суммы, подлежащей зачислению.
26. Ни одна из Сторон не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение каких-либо обязательств по Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
27. К обстоятельствам непреодолимой силы (форс-мажор) Стороны относят, включая, но не ограничиваясь: наводнения, сели, землетрясения, пожары, бураны, ураганный ветер, молнии, включая шаровые, иные погодные условия, природные катаклизмы, техногенные и стихийные бедствия; войны, восстания, мятежи, революции, беспорядки, волнения; национализации, изъятия для государственных нужд, издания нормативных правовых или иных обязательных к исполнению актов; падение летательных аппаратов, включая спутники, ракетоносители, топливные баки и их обломки, падение метеоритов; преступные действия лиц, не являющихся работниками Сторон, а также сбои, критические ошибки в электронных системах/сетях центральных, национальных и иных банков, иные обстоятельства, не дающие банкам осуществлять платежи; технические неисправности, забастовки, стачки и иные подобные события, решения профессиональных союзов, не позволяющие авиаперевозчикам, автомобильным, железнодорожным перевозчикам, иным поставщикам услуг своевременно исполнять обязательства. Обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор) не являются любые действия, вызванные небрежностью или виной Сторон, их уполномоченных лиц, работников, агентов, а также аффилированных лиц.
28. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), Сторона, подвергшаяся их воздействию, уведомляет об этом другую Сторону в течение 2 (двух) Рабочих дней, путем вручения либо отправкой по почте письменного уведомления, уточняющего дату начала и описание обстоятельств или сообщения по факсимильной связи. В случае, если обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор) препятствуют отправлению такого уведомления, оно должно быть отправлено в Рабочий день, следующий за днем окончания воздействия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).
29. Срок исполнения обязательств Сторон приостанавливается на срок действия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) и возобновляется с даты их прекращения. Соответственно, настоящим Стороны подтверждают, что без дополнительного соглашения между Сторонами, обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор) не прекращают обязательства Сторон, а лишь приостанавливают сроки для их исполнения и по окончании воздействия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) Стороны продолжают исполнение своих обязательств в соответствии и на условиях, изложенных в настоящих Общих условиях и приложениях к ним.
30. Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) служит свидетельство, выданное уполномоченной организацией или другим компетентным органом, организацией, авиаперевозчиком, транспортной организацией. В случае, если наличие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) общеизвестно, Стороны освобождаются от обязанности доказывания их воздействия.
31. В случае действия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, любая из Сторон вправе расторгнуть Договор с обязательным предварительным проведением взаиморасчетов за фактически оказанные услуги, но без обязанностей по возмещению возможных убытков другой Стороны. При воздействии обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) Стороны, по возможности, препятствуют разглашению конфиденциальной информации. В случае, если разглашение все же произошло, Сторона должна сообщить об этом факте другой Стороне в кратчайший срок, в противном случае не уведомившая о разглашении конфиденциальной информации Сторона несет ответственность без учета воздействия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).
32. **Банк не несет ответственность:**

- 1) за возникшие отказы или сбои в работе POS-терминала и/или Процессингового центра и/или МПС и/или систем энергоснабжения и передачи данных и/или Интернет-магазина, над которыми Банк не имеет прямого контроля, а также за другие, не зависящие от Банка причины, которые могут повлечь за собой временную приостановку обслуживания Держателей карточек Предприятием и выполнение Банком своих обязательств по Договору;
- 2) по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателями карточек, во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора и/или вызваны обстоятельствами, за которые Банк не отвечает;
- 3) за просрочку сроков зачисления на Текущий счет Предприятия денег, поступивших в уплату товаров, работ и/или услуг, реализуемых Предприятием и оплаченных (предоплаченных) с использованием Платежной карточки либо Реквизитов карточки через POS-терминал/Интернет-магазин/ATFQR Бизнес, либо невыполнение Банком других обязательств, предусмотренными настоящими Общими условиями, в т.ч. приложениями к ним, в случае, если такая просрочка либо невыполнение обязательства вызваны несвоевременным извещением Банка об изменениях банковских реквизитов Предприятия (в т.ч. Текущем счете Предприятия) и/или отсутствия у Банка информации об изменении места расположения Предприятия (в том числе торговых точек Предприятия) и/или адреса веб-сайта Интернет-магазина, сведений и документов, ранее предоставленных в Банк и/или имелись основания для приостановления зачисления и/или отключения POS-терминала/Интернет-магазина/ATFQR Бизнес от Процессингового центра, как предусмотрено настоящими Общими условиями и приложениями к ним;
- 4) за отказ в исполнении платежного документа Предприятия, составленного при осуществлении Карточной операции при превышении Предприятием лимита/ограничения на проведение операций, установленного Банком во избежание Несанкционированных карточных операций, а также в целях соблюдения требований МПС;
- 5) если конфиденциальность была нарушена по вине Предприятия и/или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников, за которые Банк не отвечает;
- 6) за неполучение или несвоевременное получение уведомлений и сообщений Предприятием, вызванное изменением реквизитов Предприятия, о которых Предприятие письменно не уведомило Банк в соответствии с настоящими Общими условиями;
- 7) за ущерб, причиненный Предприятию в результате несоблюдения Кассирами Предприятия условий и обязанностей, предусмотренных Договором, настоящими Общими условиями и приложениями к ним, а также внутренних документов Банка, в том числе по проведению Карточных операций, идентификации Держателя карточки, определения подлинности Платежной карточки либо Реквизитов карточки;
- 8) в иных случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями и приложениями к ним.

32.1. Исключен.

32.2. **По Договору Интернет-эквайринга (дополнительно к вышеуказанным случаям исключения ответственности Банка, указанным в пункте 32 настоящих Общих условий):**

- 1) за ущерб, причиненный Предприятию в результате совершения Несанкционированной карточной операции, взлома веб-сайта Интернет-магазина, разглашения логинов и паролей от Личного кабинета Предприятия;
- 2) за ущерб, причиненный Предприятию в результате неправильного использования Предприятием Личного кабинета Предприятия.

33. **Предприятие несет ответственность:**

- 1) за действия и/или бездействие Кассиров Предприятия и/или иных работников Предприятия, повлекшие за собой нарушение условий Договора, настоящих Общих условий и приложений к ним, правил и инструкций МПС, внутренних документов Банка;
- 2) за разглашение третьим лицам любой информации, касающейся Держателей карточек или Реквизитов карточек, полученных вследствие осуществления Карточных операций, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 3) за последствия нарушения Предприятием своих обязанностей, предусмотренными Договором и настоящими Общими условиями;

- 4) за осуществление Несанкционированной карточной операции в размере суммы Несанкционированной карточной операции, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.
- 33.1. **по Договору POS-терминала Банка (дополнительно к вышеуказанным случаям ответственности Предприятия, указанным в пункте 33 настоящих Общих условий):**
- 1) за ущерб, причиненный по вине Предприятия Банку в случае порчи/поломки или утери POS-терминала Банка, установленного на Предприятии согласно Акту приема-передачи POS-терминала по Договору POS-терминала Банка (Приложение №5 к настоящим Общим условиям) в размере причиненного Банку ущерба или в размере стоимости POS-терминала Банка, установленного и переданного по Акту приема-передачи POS-терминала, в срок, указанный в соответствующем требовании платежа Банка;
  - 2) за проведение Карточных операций работниками Предприятия или иными лицами, не прошедших обучение с работниками Банка по приему Платежных карточек, в размере причиненного Банку ущерба.
- 33.2. **по Договору POS-терминала Предприятия (дополнительно к вышеуказанным случаям ответственности Предприятия, указанным в пункте 33 настоящих Общих условий):**
- 1) за проведение Карточных операций работниками Предприятия или иными лицами, не прошедших обучение с работниками Банка по приему Платежных карточек, в размере причиненного Банку ущерба;
  - 2) в случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение Предприятием своих обязанностей повлекло причинение Банку ущерба, Предприятие обязуется возместить сумму ущерба в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты направления Банком соответствующего требования платежа с приложением соответствующих подтверждающих документов.
- 33.3 Исключен.

#### **Глава 8. Конфиденциальность**

34. Условия Договора являются конфиденциальными и не могут быть разглашены Стороной, без предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не вытекает из требований законодательства Республики Казахстан или настоящих Общих условий. За разглашение конфиденциальной информации Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Общими условиями.
35. Присоединяясь к настоящим Общим условиям, как это предусмотрено в главе 1 настоящих Общих условий, Предприятие безусловно и безотзывно уполномочивает Банк на предоставление на конфиденциальной основе, на основании Договора и настоящих Общих условий и без какого-либо дополнительного согласия Предприятия, следующим третьим лицам:
- 1) юридическим лицам, являющимся крупными участниками Банка, аффилированным юридическим лицам Банка; уполномоченным государственным органам, судам, правоохранительным органам (в том числе, органам дознания и/или предварительного следствия, органам национальной и/или государственной безопасности) по их запросу, либо в случае нарушения Предприятием обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Предприятием норм законодательства Республики Казахстан; любым третьим лицам, которым Банк уступает свои права требования по Договору, - всей и любой информации, имеющей отношение к Предприятию и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Предприятием, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
  - 2) любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но не ограничиваясь: услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, третьим лицам, участвующим в осуществлении платежа и/или перевода денег (в том числе, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и т.д.), органам и/или организациям, осуществляющим регистрацию залога имущества, доверенному лицу, осуществляющему реализацию имущества в принудительном внесудебном порядке, для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан, - всей и любой информации, имеющей отношение к Предприятию и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и

Предприятием, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну, которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан;

- 3) уполномоченным государственным органам, иностранным налоговым органам, в том числе налоговым органам США (IRS) и иностранным налоговым агентам, - всей и любой информации, имеющей отношение к Предприятию и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Предприятием, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено действующим законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, определенных Законом США о налоговом режиме иностранных счетов FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act);  
Настоящие полномочия являются действительными при условии, что Банком, акционерами Банка, аффилированными лицами Банка достигнуты все необходимые договоренности с такими третьими лицами о соблюдении конфиденциальности в той разумной степени, которая допустима и достижима в каждом конкретном случае.

### **Глава 9. Применимое право. Разрешение споров.**

36. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами.
37. Договор, а также все прочее, прямо не урегулированное настоящими Общими условиями, но вытекающее из них, регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.
38. Все претензии, возникающие по Договору, должны быть предъявлены в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Общими условиями. При этом Стороны договорились об обязательном досудебном порядке решения споров, претензий. Применимым законодательством во всех случаях будет являться законодательство Республики Казахстан.
39. Датой предъявления претензии считается дата отправки сообщения почтой и/или иным способом, позволяющим достоверно подтвердить дату отправки.
40. Сторона, получившая претензию, обязана рассмотреть ее и ответить по существу, подтвердить согласие на полное и/или частичное удовлетворение или сообщить о полном или частичном отказе в удовлетворении претензии не позднее 10 (десяти) Рабочих дней с даты фактического получения претензии.
41. Все претензии должны быть представлены с подтверждающей документацией, объясняющей суть данной претензии.
42. В случае, когда Стороны не могут достигнуть согласия в отношении претензий и споров в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты, когда одна из Сторон первой уведомляет другую Сторону о таких претензиях и спорах, все споры, разногласия, требования, возникшие в связи с Договором или касающиеся нарушений Договора, подлежат окончательному разрешению в судах Республики Казахстан.
43. Предварительное направление претензии обязательно.
44. Стороны согласны признавать данные о Карточных операциях или данные, имеющие прямое отношение к Карточным операциям, поступившие в Банк в электронном виде от МПС и/или Банков-эмитентов и/или Поставщика и распечатанные на бумажных носителях, в качестве доказательств, при разрешении споров.
45. Стороны согласны с тем, что передача отдельных прав и обязанностей по Договору допускается только с письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев универсального правопреемства, о котором каждая Сторона (ее уполномоченный представитель) обязана проинформировать другую Сторону не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты такого правопреемства.

### **Глава 10. Уведомления. Использование средств оперативной связи.**

46. Если иное не установлено настоящими Общими условиями, все сообщения и уведомления, предусмотренные настоящими Общими условиями и приложениями к ним, направляются в письменной форме на казахском и/или русском и/или английском языке и посылаются по адресу, указанному в Договоре, если не будут предоставлены другие адреса в порядке, установленном настоящими Общими условиями. Эти уведомления вручаются лично под расписку о получении, или

направляются по телефаксу/телеграфу/телексу и/или электронной почте, с дублирующей копией, направляемой через курьерскую службу, с подтверждением о получении, если иное не установлено настоящими Общими условиями. Все уведомления, направляемые согласно настоящей главе, считаются полученными:

- 46.1. если они вручаются лично или через курьерскую службу, на дату получения; или
- 46.2. если направляются по телексу/телеграфу/телефаксу и электронной почте, на дату передачи (отправки). Использование Сторонами телефакса допускается при условии дополнительного заключения Сторонами договора об использовании факсимильной связи, содержащего соответствующие положения, позволяющие Сторонам обмениваться сообщениями и уведомлениями в соответствии с настоящими Общими условиями.
47. В случае изменения Сторонами своего адреса, номера телефакса или телефона или каких-либо иных реквизитов, они должны уведомить об этом друг друга в срок, не превышающий 10 (десяти) календарных дней.
48. Если иное не установлено настоящими Общими условиями или иной письменной договоренностью Сторон, сообщения/уведомления направляются не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты возникновения/изменения/прекращения указанных в таких сообщениях/уведомлениях обстоятельств.
49. Стороны устанавливают, что сообщения, сделанные по факсу, электронной почте, расцениваются Сторонами как подлинные и действительные и считаются полученными адресатами на момент отправки сообщения. Оригинал сообщения, направленного по факсу или электронной почте, должен быть направлен адресату в течение 7 (семи) календарных дней после его отправки по факсу, если иное не установлено настоящими Общими условиями.
50. Стороны соглашаются, что они не несут ответственности за любые сбои при передаче сообщений, любые неполадки любого факсимильного или иного оборудования принимающей Стороны, при помощи которого должно быть получено и/или подтверждено сообщение.
51. Предприятие принимает на себя весь и любой риск использования средств оперативной связи, включая, но не ограничиваясь, возможность любых умышленных действий третьих лиц, в том числе, мошенничества, неуполномоченного доступа к отправленной информации, а также утрату такой информации до ее получения Банком, вызванную сбоями в работе средств оперативной связи, поставщиков услуг, оборудования, используемого для передачи сообщений и уведомлений.

## **Глава 11. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения.**

### **Прочие условия.**

52. Если иное не предусмотрено Договором, последний вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами. Срок действия Договора не ограничен и определяется наличием заинтересованности Сторон.
53. Любая Сторона вправе инициировать расторжение Договора в одностороннем порядке путем направления другой Стороне соответствующего письменного уведомления. В случае закрытия Текущего счета Предприятия, Предприятие прекращает проведение операций и параллельно оповещает об этом Банк. Заявление Предприятия о закрытии Текущего счета Предприятия, расценивается Банком в качестве уведомления о расторжении Договора.
- 53.1. **по Договору POS-терминала Банка:** Банк в течение 3 (трех) Рабочих дней изымает установленный на Предприятии POS-терминал, а Стороны подписывают Акт возврата POS-терминала по Договору POS-терминала Банка (Приложение №9 к настоящим Общим условиям), в тот же срок:
  - 1) с даты получения уведомления Предприятия о расторжении Договора или заявления Предприятия о закрытии Текущего счета Предприятия;
  - 2) с даты получения Предприятием уведомления Банка о расторжении Договора.
- 53.2. **по Договору POS-терминала Предприятия:** Банк отключает POS-терминал Предприятия от программного обеспечения Банка в течение 3 (трех) Рабочих дней:
  - 1) с даты получения уведомления Предприятия о расторжении Договора или заявления Предприятия о закрытии Текущего счета Предприятия;
  - 2) с даты получения Предприятием уведомления Банка о расторжении Договора.
- 53.3. **По Договору ATFQR Бизнес:** Банк отключает ATFQR Бизнес от Процессингового центра в течение 3 (трех) Рабочих дней:
  - 1) с даты получения уведомления Предприятия о расторжении Договора или заявления Предприятия о закрытии Текущего счета Предприятия;

- 2) с даты получения Предприятием уведомления Банка о расторжении Договора.
- 53.4. **По Договору Интернет-эквайринга:** Банк отключает Интернет-магазин от Процессингового центра в течение 3 (трех) Рабочих дней:
  - 1) с даты получения уведомления Предприятия о расторжении Договора или заявления Предприятия о закрытии Текущего счета Предприятия;
  - 2) с даты получения Предприятием уведомления Банка о расторжении Договора.
54. Договор прекращается по истечении 180 (сто восемьдесят) календарных дней с даты:
  - 1) **по Договору POS-терминала Банка:** изъятия POS-терминала Банком;
  - 2) **по Договору POS-терминала Предприятия:** отключения POS-терминала Предприятия от программного обеспечения Банка;
  - 3) **по Договору ATFQR Бизнес:** отключения ATFQR Бизнес от Процессингового центра. При этом, в части взаиморасчетов Договор действует – до их полного исполнения;;
  - 4) **по Договору Интернет-эквайринга:** отключения Интернет-магазина от Процессингового центра. При этом, в части взаиморасчетов Договор действует – до их полного исполнения.
55. Любые изменения и дополнения к Договору оформляются в виде дополнительного соглашения и вступают в силу с момента его подписания обеими Сторонами, за исключением изменений и дополнений, вносимых Банком в настоящие Общие условия и приложения к ним, в порядке, установленном настоящими Общими условиями.
56. Банк оставляет за собой право вносить изменения и/или дополнения в настоящие Общие условия и Тарифы Банка путем направления Предприятию соответствующего уведомления в письменной форме либо на адрес электронной почты, по реквизитам, указанным в Договоре, либо путем размещения соответствующей информации на Веб-сайте Банка. Такие изменения и/или дополнения считаются принятыми Предприятием полностью, совершенными по соглашению Сторон, и вводятся в действие по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления/размещения Банком такого уведомления, за исключением изменений и/или дополнений в Тарифы Банка, которые вступают в силу по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с даты первого размещения на интернет-сайте Банка по адресу: <http://www.atfbank.kz>, если в вышеуказанные сроки Банком не получены письменные возражения Предприятия против предлагаемых изменений и/или дополнений. В случае получения Банком письменных возражений Предприятия в вышеуказанные сроки, Банк вправе инициировать расторжение Договора в порядке, предусмотренном пунктом 53 настоящих Общих условий. Вся и любая задолженность Предприятия перед Банком должна быть погашена Предприятием не позднее 30 (тридцати) календарных дней после направления Банком уведомления о расторжении Договора.

## **Глава 12. Заключительные положения**

### **Передача прав.**

57. Банк вправе уступать или передавать любые права или обязательства по Договору, до тех пор, пока это не противоречит порядку, установленному законодательством Республики Казахстан. Такие уступка, передача или перевод не требуют дополнительного согласия Предприятия.
58. Предприятие не вправе уступать или передавать какие-либо из своих прав или обязательств, возникших в связи с Договором без предварительного письменного согласия Банка.
59. Общие условия и Договор являются обязательным для Сторон, их правопреемников и уполномоченных представителей.
60. В случае, если у третьего лица, которому Банком были уступлены/переданы права или обязанности по Договору, имеются соответствующие внутренние процедуры, необходимые для предотвращения случаев вовлечения третьего лица в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д., либо такие процедуры установлены законодательством страны резидентства такого третьего лица, Предприятие обязуется, по первому требованию такого третьего лица, в сроки, установленные таким третьим лицом, предоставить, или обеспечить предоставление документации и информации, необходимой для того, чтобы такое третье лицо имело возможность осуществить и соблюсти все требования необходимых процедур «знай своего клиента» или прочих подобных процедур, существующих у третьего лица и/или установленных законодательством его страны резидентства.

### **Целостность Договора.**

61. Настоящие Общие условия и Договор представляют собой полное взаимопонимание Сторон в связи с предметом Договора, и заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения или договоренности, имевшиеся между Сторонами в отношении условий Договора.

**Делимость Договора.**

62. Если какое-либо положение настоящих Общих условий и/или Договора утратит силу, станет недействительным или незаконным, это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность и законность остальных положений настоящих Общих условий и Договора. В таких случаях Стороны приложат все усилия для замены недействительного положения новым юридически значимым.

**Недействительность отказа от прав.**

63. Если одна из Сторон не использует или несвоевременно использует любые из прав по Договору, это не должно расцениваться как отказ от прав, кроме случаев, специально оговоренных в настоящих Общих условиях, и не должно влиять на права Стороны.

**Заявления и гарантии Предприятия.**

64. Присоединяясь к настоящим Общим условиям, как это предусмотрено в Договоре, Предприятие подтверждает, что:

64.1. вся информация, предоставленная Предприятием (его представителем) для целей заключения и исполнения Договора, является/будет являться достоверной, полной и точной;

64.2. заключение Договора не противоречит, и не будет противоречить любым договорам, стороной которых является Предприятие, а также любым иным требованиям, которые Предприятие обязано соблюдать или которые к нему применимы, в том числе законодательству Республики Казахстан и законодательству страны резидентства Предприятия;

65. Предприятие признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера клиентов в добропорядочность Банка не была никоим образом подорвана. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к клиентам Банка и сделкам и операциям, совершаемым клиентами Банка, операциям, совершенным в пользу клиентов Банка, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым тот или иной клиент Банка либо та или иная сделка или операция клиента Банка может быть отнесен (-а) к категории необычных/сомнительных/подозрительных клиентов и/или сделок/операций.

66. Настоящим Предприятие заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Предприятием Банку в соответствии с настоящими Общими условиями, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Предприятие предварительно получило у субъектов персональных данных, которые оно предоставило, согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством Республики Казахстан.

В случае необходимости, определяемой Банком, Предприятие предоставляет Банку 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, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу.

Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Предприятие. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства о персональных данных Предприятие обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

**Антикоррупционная оговорка.**

67. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица:

67.1. не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денег или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

- 67.2. не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора действующим законодательством Республики Казахстан, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, коррупция.
68. Каждая из Сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не перечисленными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.
69. Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:
- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
  - предоставление каких-либо гарантий;
  - ускорение существующих процедур;
  - иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

**Заголовки.**

70. Порядок расположения статей и глав, названия статей и глав и другие заголовки, содержащиеся в настоящих Общих условиях и Договоре, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или толкований каких-либо положений настоящих Общих условий и Договора.

**Язык.**

71. Настоящие Общие условия составлены на казахском и русском языках. В случае несоответствия текстов настоящих Общих условий на русском и казахском языках, приоритет отдается тексту настоящих Общих условий на русском языке.

**Глава 13. Приложения**

72. Нижеуказанные Приложения являются неотъемлемой частью Договора и настоящих Общих условий:
- Приложение №1. Инструкция по обслуживанию Держателей карточек при проведении Карточных операций через POS-терминалы;
  - Приложение №2. Акт проведения обучения Kassиров Предприятия по обслуживанию Держателей карточек по Договору POS-терминала Банка/Предприятия;
  - Приложение №3. Акт неисправности POS-терминала по Договору POS-терминала Банка;
  - Приложение №4. Акт замены POS-терминала по Договору POS-терминала Банка;
  - Приложение №5. Акт приема-передачи POS-терминала по Договору POS-терминала Банка;
  - Приложение №6. Требования к POS-терминалу и программному обеспечению по Договору POS-терминала Предприятия;
  - Приложение №7. Акт о проведении инспектирования Предприятия по Договору POS-терминала Банка;
  - Приложение №8. Общая информация о Предприятии по Договору POS-терминала Банка/Предприятия и (или) Интернет-магазина и (или) ATFQR Бизнес;
  - Приложение №9. Акт возврата POS-терминала по Договору POS-терминала Банка;
  - Приложение №10. Акт приема-передачи POS-терминала по Договору POS-терминала Предприятия;
  - Приложение №11. Акт возврата POS-терминала по Договору POS-терминала Предприятия;
  - Приложение №12. Акт установки POS-терминала по Договору POS-терминала Предприятия;
  - Приложение №13. Инструкция для Предприятия по работе с мобильным приложением «ATFQR Бизнес»;
  - Приложение №14. Инструкция для кассира по использованию терминала «NEXGO N3» с предустановленным аппаратно-программным комплексом «Лайт Касса». (LIGHT POS).