

**ДОГОВОР
ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ЭКВАЙРИНГА С АГЕНТОМ
БАНК ФРИДОМ ФИНАНС КАЗАХСТАН
№ _____**

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Настоящий Договор оказания услуг эквайринга с агентом (далее - Договор), заключаемый в порядке ст. 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, определяет порядок взаимодействия АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», именуемого в дальнейшем «Банк», и юридического лица и/или индивидуального предпринимателя, присоединившегося к предложенному Договору в целом, именуемого в дальнейшем «Предприятие», а также юридического лица и/или индивидуального предпринимателя, присоединившегося к Договору в целом, именуемого в дальнейшем «Агент», а все вместе «Стороны» или по отдельности «Сторона».

Договор считается принятым Предприятием и Агентом в случае их присоединения к Договору в целом, путем подписания Предприятием и Агентом Заявления о присоединении к условиям договора оказания услуг эквайринга с агентом, являющегося Приложением № 1 к настоящему Договору и его неотъемлемой частью (далее – Заявление), содержащего прямое указание о присоединении к Договору и последующем акцептовании Банком такого Заявления.

Заявление подписывается Предприятием и Агентом в 3 (трех) экземплярах: один для Банка, второй для Предприятия, третий для Агента. Все экземпляры Заявления принимаются Банком для последующего акцептования или отказа по основаниям, предусмотренным законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка. Принятие Банком от Предприятия и Агента экземпляров Заявления не является акцептом Заявления.

Акцепт Заявления совершается Банком при условии получения Банком необходимых документов, согласно перечню документов, размещенному на <https://bankffin.kz/>, а также указанных в подпункте 26) пункта 7.3. Договора, и при отсутствии у Банка оснований для отказа Предприятию в предоставлении услуги в соответствии с требованиями Банка и законодательства РК.

Акцепт Банком соответствующего Заявления или отказ в нем совершается не позднее трех Банковских дней, следующих за Банковским днем приема от Предприятия и Агента Заявления и/или документов, в зависимости от того, какое из указанных событий наступит позже.

Акцепт на соответствующем Заявлении, а равно заключение Договора, осуществляется путем совершения соответствующей надписи, подписания уполномоченным лицом Банка.

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ

1.1. Авторизация – получение в режиме реального времени разрешения Банка-эмитента на осуществление Операции оплаты;

1.2. Авторизационный запрос — запрос в виде электронного сообщения Банку-эмитенту на получение Авторизации;

1.3. АПК Банка – аппаратно-программный комплекс Банка, осуществляющий посредством подключенной к нему Системы сбор и обработку информации, необходимой для совершения Операции оплаты, и следующие функции: подключение Предприятия к системе направления Авторизационных запросов и получения Авторизаций; обеспечение мониторинга на различных этапах проведения Операций и т.д.;

1.4. Банк - АО "Банк Фридом Финанс Казахстан";

- 1.5. Банк-эмитент** – юридическое лицо, осуществившее эмиссию (выпуск) Платежной карточки, в том числе Банк;
- 1.6. Банковский день** – день, в котором банки Республики Казахстан открыты для проведения банковских операций;
- 1.7. Бесконтактная Платежная карточка** – Платежная карточка, предоставляющая Держателю карточки возможность осуществлять Операции оплаты бесконтактным способом на основе использования технологии беспроводной связи (технология Near field communication), не требующей физического соприкосновения Платежной карточки и Оборудования в момент совершения Операции оплаты;
- 1.8. Держатель карточки (Плательщик)** – физическое лицо (в том числе уполномоченный представитель юридического лица), на имя которого выпущена Платежная карточка;
- 1.9. Инструкция** – документ, передаваемый Агентом Предприятию, содержащие правила, указания и руководства Банка по использованию Предприятием Оборудования и по проведению Операций;
- 1.10. Код авторизации** – полученный в результате Авторизации уникальный код подтверждения (разрешения) совершения Операции и идентифицирующий ее;
- 1.11. Международные платежные системы (МПС)** – система взаиморасчетов и обмена Транзакциями между сторонами-участниками международных платежных систем, Платежные карточки которых принимаются Предприятием для осуществления Операций. Международная платежная система устанавливает правила функционирования и осуществляет клиринговые расчеты по Операциям между участниками Международной платежной системы. МПС, Платежные карточки которых могут быть использованы для проведения Операций оплаты, указываются в Заявлении;
- 1.12. Мошенническая операция** — Операция, совершенная с использованием Платежной карточки, заявленная МПС, Банком-эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Держателем карточки. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций с использованием Платежной карточки являются заявления Банков-эмитентов и/или подтверждения МПС, полученные Банком в электронном виде или с использованием факсимильной связи, или заявление Держателя карточки;
- 1.13. Оборудование** – аппаратно-программный комплекс, установленный в Торговой точке Предприятия и подключенный к Системе, позволяющий осуществлять Операции оплаты с использованием Платежной карточки путем автоматизации процессов направления Авторизаций и получения Авторизационных запросов, а также оформления платежных документов;
- 1.14. Операция** — общее определение, включающее в себя операции: Операции оплаты и Операции возврата;
- 1.15. Операция оплаты** — операция, осуществляемая с использованием Платежной карточки и Оборудования с обязательной Авторизацией, проводимая Банком по поручению Держателя карточки в целях приобретения им Услуг в Торговой точке Предприятия и по которой был сформирован Счет;
- 1.16. Операция возврата** — расчетная операция, совершаемая с использованием Платежной карточки при полном или частичном возврате денежных средств по ранее совершенной Операции оплаты по инициативе Предприятия на банковский счет Держателя карточки. Сумма Операции возврата не может превышать сумму исходной Операции оплаты;
- 1.17. Перечисление, возмещение** — сумма денежных средств, подлежащая перечислению Банком Предприятию за каждый день и состоящая из Операций оплаты за вычетом Операций возврата, комиссии Банка, вознаграждения Агента, а также иных платежей, оплата которых предусмотрена условиями Договора. Размер комиссии Банка определяется Банком на основании данных о Предприятии в соответствии с внутренними документами Банка. Информация о размере комиссии Банка и о размере вознаграждения Агента указана в Заявлении и не может быть изменена Банком в одностороннем порядке;
- 1.18. Платежная карточка (Карточка)** – средство электронного платежа, которая содержит информацию, позволяющую Держателю карточки такой Платежной карточки осуществлять через

электронные терминалы или через другие каналы связи платежи и (или) переводы денег или получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные Банком-эмитентом и на его условиях;

1.19. Поискový запрос (Retrieval Request) – запрос Банком-эмитентом копии подтверждающих документов по Операциям оплаты;

1.20. Предприятие торговли и/или сервиса (Предприятие) – юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, осуществляющее предоставление Услуг в Торговой точке путем их оплаты Платежной карточкой через Оборудование;

1.21. Реестр — отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Операций. Форма Реестра указана в Приложении № 2 к Договору;

1.22. Реквизиты Карточки – информация, содержащаяся на Платежной карточке и/или хранящаяся в ней, включающая: имя и фамилия Держателя карточки, номер Платежной карточки, срок действия Платежной карточки;

1.23. Система – аппаратно-программный комплекс Агента, посредством которого собирается с подключенного к нему Оборудования, обрабатывается и передается в АПК Банка информация, необходимая для совершения Операции;

1.24. Счет Предприятия – текущий счет Предприятия, открытый в Банке на основании договора банковского счета, используемый для осуществления Операций в рамках Договора, и указанный в Приложении № 1 к Договору;

1.25. Счет — требование Банка, направляемое Банку-эмитенту по указанию Предприятия, по перечислению суммы Операции оплаты с Текущего счета в карточной базе;

1.26. Текущий счет в карточной базе – текущий счет, открываемый Банком-эмитентом Держателю карточки для выполнения операций, связанных с использованием Платежной карточки;

1.27. Услуги – услуги, реализуемые Предприятием в Торговой точке Держателю карточки и оплачиваемые в порядке, установленном Договором, а также в соответствии с порядком, установленным договором, заключенным между Банком-эмитентом и Держателем карточки;

1.28. Торговая точка – место или помещение Предприятия, в котором Предприятие оказывает Услуги Держателям карточки с использованием Оборудования и Платежной карточки;

1.29. Участники МПС — Банк и Банк-эмитент;

1.30. Услуги поддержки – услуги, оказываемые Агентом Предприятию, обеспечивающие технологическую поддержку оказания платежных услуг, в том числе связанные со сбором, обработкой и хранением посредством Системы данных, аутентификацией получателей платежных услуг, а также передачей в пользование и технологической поддержкой Оборудования, используемого при оказании платежных услуг;

1.31. Arbitration — процедура, которая применяется в случаях, когда взаимные финансовые претензии Участников МПС на сумму Операции не привели к разрешению спора в рамках стандартного диспутного цикла, предусмотренного правилами МПС, при которой один из Участников МПС обращается для разрешения спора в Арбитражный комитет МПС. Решение Арбитражного комитета МПС о переносе финансовой ответственности на сумму Операции на одного из Участников МПС является окончательным и не подлежит обжалованию. МПС удерживает/зачисляет сумму Операции на счета Участников МПС в соответствии с решением Арбитражного комитета МПС;

1.32. Chargeback (претензия) – безакцептное удержание денежных средств со счета Банка на сумму/часть суммы Операции, инициированное Банком-эмитентом на основании претензии Держателя карты или иных причин, в соответствии с правилами МПС;

1.33. ChargebackReversal — отмена Chargeback, инициированная Банком-эмитентом, в соответствии с правилами МПС;

1.34. Compliance — процедура, которая применяется в случаях, когда взаимные финансовые претензии Участников МПС на сумму Операции, в соответствии с правилами МПС, не могут быть

разрешены в рамках стандартного диспутного цикла, при этом предполагается нарушение правил МПС одним из Участников МПС, повлекшее финансовый ущерб со стороны другого Участника МПС. Для разрешения финансового спора, один из Участников МПС обращается в Compliance комитет МПС. Решение Compliance комитета МПС о переносе финансовой ответственности на сумму Операции на одного из Участников МПС является окончательным и не подлежит обжалованию. МПС удерживает/зачисляет сумму Операции на счета Участников МПС в соответствии с решением Compliance комитета МПС;

1.35. Pre-arbitration — процедура, установленная правилами МПС, при которой один Участник МПС в форме письма предлагает другому Участнику МПС урегулировать финансовый спор на сумму/часть суммы Операции без обращения в Арбитражный комитет МПС. МПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Операции на счета Участников МПС в соответствии с результатами завершения процедуры Pre-Arbitration;

1.36. Pre-Compliance — процедура урегулирования финансового спора на сумму/часть суммы Операции между Участниками МПС, установленная правилами МПС, связанная с предполагаемыми нарушениями правил МПС одним из Участников МПС, при которой один Участник МПС в форме письма предлагает другому Участнику МПС урегулировать финансовый спор без обращения в Compliance комитет МПС. МПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Операции на счета Участников МПС в соответствии с результатами завершения процедуры Pre-Compliance;

1.37. RetrievalRequest — нефинансовое требование, инициированное Банком-эмитентом, с целью получения документов, подтверждающих корректное выполнение Операции и предоставление Услуг, в соответствии с правилами МПС;

1.38. SecondChargeback — повторное безакцептное удержание денежных средств со счета Банка на сумму/часть суммы Операции, инициированное Банком-эмитентом в ответ на SecondPresentment, в соответствии с правилами МПС;

1.39. SecondPresentment — повторное удержание суммы/части суммы Операции Банком со счета Банка-эмитента в ответ на Chargeback, в соответствии с правилами МПС;

1.40. SIM-карта - идентификационный микропроцессорный модуль (съёмный) индивидуального доступа, являющийся частью абонентского устройства, который идентифицирует абонента и обеспечивает доступ абонента к услугам оператора сотовой связи;

1.41. Чек – специальный документ, составляемый на бумажном носителе, состоящий из двух экземпляров (первый для Держателя карточки, второй для Предприятия), подтверждающий факт совершения Держателем карточки Операции оплаты с использованием Платежной карточки и Оборудования. Чек содержит следующие обязательные реквизиты:

- номер Чека, число, месяц и год его выписки;
- полное наименование (идентификационный номер) и адрес Торговой точки Предприятия;
- реквизиты Платежной карточки (маскированный номер Платежной карточки, имя и фамилия Держателя карточки, срок действия Платежной карточки);
- сумма Транзакции;
- валюта Транзакции;
- Код авторизации;
- наименование и БИН Предприятия;
- время проведения Транзакции;
- подпись Предприятия (только на чеке отмены, составленном на бумажном носителе).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор определяет:

- порядок взаимодействия между Банком, Агентом и Предприятием при осуществлении Операций, совершаемых в Торговой точке Предприятия с использованием Оборудования, Системы и Платежной карточки, а также порядок расчетов между Банком и Предприятием по ним;
- порядок и условия оказания Агентом Предприятию Услуг поддержки, а также порядок оплаты Предприятием Агенту вознаграждения за оказанные им Услуги поддержки.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ОПЛАТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТОЧКИ

3.1. Для совершения Операции оплаты Оборудование считывает с Бесконтактной Платежной карточки Реквизиты карточки в соответствии с Инструкцией.

3.2. При получении Реквизитов карточки Оборудование передает в Систему необходимые параметры, такие как: идентификационный номер Торговой точки, валюта, сумма Операции оплаты, номер Платежной карточки, дату окончания срока действия Платежной карточки, имя и фамилия Держателя карточки, и прочие параметры, которые может запросить Банк. Полученные в соответствии с настоящим пунктом Системой от Оборудования параметры передаются Системой в АПК Банка.

3.3. Агент/Банк гарантирует, что информация о Реквизитах карточки Держателя карточки передается в защищенном виде исключительно в АПК Банка и не предоставляется Предприятию или третьим лицам.

3.4. АПК Банка проверяет корректность формата полученных параметров Платежной карточки и право Торговой точки (Предприятия) провести Операцию оплаты в соответствии с регистрацией Торговой точки (Предприятия) в АПК Банка, в том числе проверяет наличие Предприятия (Торговой точки) в МПС, а также соответствие запроса Авторизации требованиям Договора.

3.5. При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации, Банк через АПК Банка отправляет в Систему уведомление об отказе в осуществлении Операции оплаты Агенту. Агент через Систему отправляет на Оборудование уведомление об отказе в осуществлении Операции оплаты Предприятию.

3.6. При успешном прохождении всех процедур проверок запроса установленным нормативам и/или аутентификации, запрос из АПК Банка передается на Авторизацию.

3.7. Банк проводит Авторизацию в установленном порядке соответствующих МПС.

3.8. При получении Банком отрицательного результата Авторизации Банк через АПК Банка отправляет в Систему Агента уведомление об отказе в совершении Операции оплаты, с указанием причин отказа. Агент отправляет через Систему на Оборудование уведомление об отказе в совершении Операции оплаты, с указанием причин отказа.

3.9. При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает в Систему подтверждение положительного результата Авторизации. Агент через Систему передает на Оборудование подтверждение положительного результата Авторизации.

3.10. Списание денег Держателя карточки для оплаты Услуг производится автоматически.

3.11. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Предприятие оказывает Услугу Держателю карточки.

3.12. Перечисление за предоставленные Услуги производится Банком на Счет Предприятия в соответствии со статьей 6 Договора.

3.13. Перечисление денежных средств осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации и выставления Счета.

4. ОТКАЗ ОТ УСЛУГИ И ВОЗВРАТ СРЕДСТВ

4.1. Отказ Держателя карточки от Услуги: процедура отказа от Услуги происходит по инициативе Держателя карточки в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

4.2. После получения от Держателя карточки требования о возврате оплаченных средств на Текущий счет в карточной базе Держателя карточки и в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Предприятие:

4.2.1. Проверяет наличие оплаты Услуги по своей базе данных, а также подтверждает возможность ее отмены;

4.2.2. В случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты (пункт 4.2.1. к Договору) формирует данные для совершения Операции возврата и передает посредством Оборудования в Систему запрос вместе с номером (Код авторизации) и суммой исходной Операции оплаты, суммой Операции возврата и прочими данными согласно технической документации, предоставленной Банком, который затем передаётся Агентом из Системы в АПК Банка;

4.2.3. АПК Банка с момента получения от Агента данных в соответствии с пунктом 4.2.2 настоящего Договора проверяет корректность формата данных для совершения Операции возврата, и при соответствии полученного запроса установленным нормативам, в день обработки Операции возврата из АПК Банка запрос передается в Банк-эмитент. Ответственность за обеспечение полноты суммы возврата Держателю карточки лежит на Предприятии;

4.2.4. Банком передается из АПК Банка в Систему подтверждение о положительном результате Операции возврата, которое затем передается Агентом через Систему на Оборудование Предприятия. После получения от Системы подтверждения о положительном результате Операции возврата Предприятие завершает процедуру возврата средств посредством Оборудования. В случае если подтверждение не получено в течение 3 (трех) рабочих дней Предприятие инициирует письменный запрос в Банк.

5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В НЕСТАНДАРТНЫХ СЛУЧАЯХ

5.1. В случае если Предприятию необходимо осуществить Операцию возврата и это невозможно осуществить в рамках стандартного порядка взаимодействия, описанного в статье 4 Договора (например, в случае сбоев в работе Оборудования, обнаружения ошибочных операций и т.п. ситуаций), Предприятие направляет письмо в отсканированном виде в Банк на адрес электронной почты salem@bankffin.kz с поручением на обработку такой Операции: Поручение об исполнении операции по форме, установленной Приложением № 3 к Договору (если необходимо осуществить Операцию возврата). Количество таких операций возможно не более 10 (десять) в календарный месяц.

5.2. Поручение о возврате денежных средств должно быть подписано лицом, имеющим право подписи в соответствии с карточкой образцами подписей, и скреплено оттиском печати Предприятия (при наличии).

5.3. Банк рассматривает полученный от Предприятия запрос и, при наличии возможности, осуществляет проведение запрошенной Операции возврата. Такая Операция возврата в дальнейшем проходит обработку аналогично всем прочим Операциям возврата, совершенным по Договору в рамках стандартного порядка взаимодействия.

6. ВЗАИМОРАСЧЕТЫ СТОРОН

6.1. Взаиморасчеты между Банком и Предприятием производятся в национальной валюте Республики Казахстан. Банк переводит Перечисление Предприятию в тенге по указанным в Приложении № 1 к Договору реквизитам в сроки, указанные в Договоре, за вычетом сумм,

удержанных Банком, в соответствии с пунктом 6.2. и подпунктами 1) и 2) пункта 7.2. Договора. При этом Банк учитывает Операции возврата в подлежащем переводу Предприятию Перечислении за день, в котором были обработаны такие Операции. Датой исполнения Банком обязательства по переводу Перечисления Предприятию считается дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

6.2. Банк удерживает из суммы Перечисления сумму вознаграждения Агента, подлежащего оплате Предприятием Агенту за оказанные последним Услуги поддержки, и переводит ее на банковский счет Агента, указанный в Приложении № 1 Договору, не позднее дня, следующего за днем совершения Перечисления в пользу Предприятия.

6.3. По Операциям, прошедшим обработку в рабочие дни, Банк переводит Перечисление Предприятию не позднее дня, следующего за отчетным рабочим днем, а по Операциям, прошедшим обработку в нерабочие дни, — не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетным нерабочим днем. Во всех случаях, не урегулированных настоящим Договором, Стороны вправе согласовать иной срок для перевода Перечисления. Банк в одностороннем порядке (если это позволяют сделать правила МПС и/или законодательство Республики Казахстан) вправе изменить срок перевода Перечисления.

6.4. Оплата комиссионного вознаграждения Банка производится путем удержания Банком суммы такого вознаграждения из суммы Перечисления, при этом, Предприятие получает сумму Перечисления после удержания комиссионного вознаграждения Банка и вознаграждения Агента за Услуги поддержки.

6.5. Частичный или полный возврат средств по оплаченным Услугам производится путем формирования Операции возврата. Возврат средств Держателю карточки, а также компенсация в наличной или безналичной форме иными путями не допускается. Операция возврата является подтверждением возникновения у Предприятия перед Банком обязательства по возврату суммы Операции возврата. Комиссия, удержанная Банком ранее за совершение Операции оплаты, а также вознаграждение Агента, удержанное Банком ранее за оказание Услуг поддержки по совершенной Операции оплаты, по которой произведена Операция возврата, не возвращается.

6.6. В случае если Банк не учел в Перечислении сумму Операций возврата и/ или не осуществил удержания из Перечисления суммы Требований, а также любой задолженности, возникшей у Предприятия перед Банком/Агентом, по основаниям, предусмотренным в настоящем Договоре, Банк направляет Предприятию уведомление об оплате соответствующей суммы Операции возврата и/ или соответствующего Требования и/или задолженности. Предприятие обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения указанного уведомления перечислить Банку указанную в уведомлении сумму по реквизитам, указанным в уведомлении.

6.7. Стороны признают, что направление письменного уведомления Банком является достаточным основанием для уменьшения Перечисления или для перевода Предприятием Банку суммы Операции возврата и/ или суммы Требований и/или задолженности. Если сумма Требования заявлена в иностранной валюте, то уплата/удержание осуществляется в тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день уплаты/удержания.

6.8. Банк вправе изымать деньги в размере любой задолженности Предприятия перед Банком, возникшей по настоящему Договору, путем прямого дебетования любого банковского счета, открытого в Банке, на что Предприятие дает свое согласие, заключив с Банком настоящий Договор. В случае списания (изъятия) денег в иной валюте, чем валюта Счета, изъятие денег производится с конвертацией в валюту задолженности по курсу, установленному в Банке на дату проведения соответствующей конвертации, с удержанием с Предприятия всех комиссий, связанных с такой конвертацией.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк обязуется:

- 1) обеспечить возможность круглосуточного направления Авторизационных запросов и проведения Операций;
- 2) переводить Перечисление на Счет Предприятия, указанный в Приложении № 1 к Договору, в порядке и на условиях, предусмотренных статьей 6 Договора;
- 3) предоставлять Предприятию/Агенту все необходимые консультации, касающиеся проведения Операций;
- 4) формировать и направлять Предприятию/Агенту Реестр по требованию Предприятия за указанный им период в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования. Реестр может быть передан путем отправки на электронную почту Предприятия/Агента, указанную в Заявлении Договора;
- 5) обеспечить круглосуточное функционирование технических систем, над которыми Банк имеет прямой контроль, предназначенных для Авторизации Операций;
- 6) участвовать в разрешении споров и конфликтных ситуаций между Предприятием/Агентом и Держателями карточек, связанных с совершением Операций;
- 7) обеспечить конфиденциальность и не разглашать третьим лицам сведения по Операциям Предприятия, о персональных данных Держателей карточек, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РК и правилами МПС;
- 8) в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня подписания Сторонами Договора подключить Систему к АПК Банка, а также присвоить Торговой точке идентификационный номер и предоставить его Предприятию и Агенту.

7.2. Банк вправе:

- 1) не переводить или удерживать из последующих Перечислений Предприятию суммы Операций, признанных недействительными в соответствии с пунктом 8.1. Договора. При этом факт зачисления/перечисления денежных средств в пользу Предприятия не является безусловным признанием действительности Операций;
- 2) удерживать из Перечисления суммы требований Банка к Предприятию, а также суммы штрафов и иных денежных средств, указанных в подпункте 25) и 32) пункта 7.3. Договора, пунктах 9.9. и 11.5. Договора (далее — Требования);
- 3) получать (запрашивать) у Предприятия/Агента информацию:
 - о реализуемых и реализованных Услугах в Торговых точках;
 - о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих оказание Услуги Держателю карточки в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Национального Банка Республики Казахстан, МПС или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или правилами МПС;
 - о наличии у Предприятия лицензий/разрешений на реализуемые Услуги (если такие лицензии/разрешения должны быть у Предприятия в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан);
 - о наличии у Агента Сертификата PSI DSS.
- 4) предусмотреть требование Предприятию о поддержании им минимальных размеров неснижаемого остатка на банковском счете, открытом в Банке;
- 5) приостанавливать возможность направления Авторизационных запросов в следующих случаях:
 - при проведении Предприятием/Агентом Операций с нарушением Договора и/или правил МПС;
 - при наличии Операций и/или Авторизационных запросов, признанных подозрительными системой мониторинга Банка;
 - при выявлении предоставления Предприятием/Агентом недостоверной информации в рамках Договора;
 - при осуществлении Предприятием видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка;

- при нехарактерном для данного Предприятия снижении/росте количества Операций оплаты или росте Операций возврата;
 - при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Предприятия от проведения Операции возврата;
 - при совершении Предприятием/Агентом Мошеннических операций и/или участие Предприятия/Агента и/или его работников, в т.ч. Держателей карточки в мошеннической или иной незаконной деятельности;
 - при отсутствии у Агента Сертификата PCI DSS;
- 6) приостанавливать возможность осуществление расчетов (Возмещения) по Операциям в следующих случаях:
- если Держатель карточки отрицает совершение Операции оплаты;
 - денежные средства были неправомерно списаны с банковского счета Держателя карточки по ранее проведенной Операции оплаты;
- 7) предоставлять в МПС и иным третьим лицам ставшую известной Банку в связи с Договором информацию, касающуюся Предприятия/Агента (включая следующие реквизиты: наименование Предприятия/Агента, БИН, название Предприятия (Торговой точки)/Агента, юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, уникального адреса в сети Интернет (URL) Предприятия (Торговой точки)/Агента, банковские реквизиты, и т.д.) в целях использования данной информации в программах МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций и иных программах МПС, а также в целях обеспечения круглосуточного информационно-технологического взаимодействия для обеспечения возможности производить Операции по поручению Держателей карточки, для урегулирования споров по опротестованным Операциям;
- 8) потребовать от Предприятия/Агента предоставить в Банк описание процедуры оплаты Услуг, процедуры предоставления Держателям карточки Услуг, а также процедур отмены Операций оплаты и Операций возврата;
- 9) в соответствии с правилами МПС и на их основании отказать в регистрации Предприятия (Торговой точки) или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Предприятия (Торговой точки) без объяснения причин такого отказа и/или прекращения;
- 10) требовать от Предприятия неукоснительного соблюдения предоставляемых Банком Инструкций;
- 11) проверять соблюдение Предприятием требований настоящего Договора;
- 12) устанавливать и изменять лимиты по сумме/-ам и количеству Транзакции/-ий (далее – Лимиты).
- 13) отказать в осуществлении Операции, в случае, если параметры Операции превышают установленные Лимиты;
- 14) отказать в проведении Операций, а также прекратить деловые отношения с Предприятием/Агентом в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются Предприятием/Агентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 15) признать Чек недействительным в случаях, если:
- Операция оплаты совершена с нарушением условий Договора, законодательства Республики Казахстан, правил МПС;
 - экземпляры Чеков (для Предприятия и Держателя карточки) не соответствуют друг другу, либо не соответствуют установленной Банком форме;
 - информация на Чеке не соответствует реквизитам Платежной карточки;
- 16) использовать наименование (юридическое и торговое), торговый знак/логотип Предприятия (Торговой точки)/Агента, а также его контактные данные (телефоны, адреса, в т.ч. адреса веб-сайтов), предназначенные для связи с клиентами, в любых своих публикациях и рекламных материалах, когда такое использование целесообразно по мнению Банка. Заключая Договор Предприятие/Агент, в лице

своих уполномоченных лиц дает Банку официальное письменное согласие на использование Банком в любых своих публикациях и рекламных материалах наименования/торгового знака/логотипа/контактных данных Предприятия (Торговой точки)/Агента;

17) проверять в соответствующих Торговых точках Предприятия, обслуживающих Платёжные карточки, соблюдение персоналом Предприятия положений Договора и Инструкций;

18) получать от Предприятия необходимую информацию для исполнения своих обязательств по Договору;

19) при выявлении передачи Оборудования третьим лицам и проведении третьими лицами Операций не производить перевод денег на Счет Предприятия до урегулирования сложившейся ситуации;

7.3. Предприятие обязуется:

1) в местах реализации Услуг размещать наклейки с логотипами МПС, обслуживаемых Предприятием, рекламный материал Банка;

2) открыть текущий счет в Банке и не закрывать его до исполнения всех принятых на себя обязательств по Договору;

3) вернуть Банку сумму Операций, осуществленной на Предприятии, в случае отказа Держателя карточки или МПС в её оплате Банку, даже при получении от Банка Кода авторизации по данной Операции;

4) обеспечить предоставление работниками Предприятия, чьи персональные данные содержатся в актах, согласия на хранение распространение и обработку их персональных данных Банком в соответствии законодательством Республики Казахстан;

5) при приеме к оплате Платежных карточек не устанавливать какие-либо ограничения, условия или требования, отличные от установленных для других способов оплаты Услуг в Предприятии (например, завышать стоимость Услуг в целях компенсации комиссионного вознаграждения Банка, отказывать в предоставлении действительных скидок Предприятию т.п.);

6) не проводить Операции оплаты в целях, отличных от оплаты приобретенных в Предприятии Услуг (например, оплаты или покрытия убытков, или штрафных санкций любого рода; Операций оплаты без согласия Держателя карточки; Операций оплаты в оплату товаров/услуг, реализуемых третьими лицами и т.п.) и не использовать Платежные карточки в целях, отличных от оплаты Услуг (например, использовать Платежную карточку в качестве залога, средства для определения возраста Держателя карточки и т.п.);

7) не выдавать наличные деньги при проведении Операции оплаты, а также при отказе от Услуги;

8) не сохранять в какой-либо форме/виде Реквизиты Карточки, включая, но не ограничиваясь: полный номер Платежной карточки, коды безопасности и прочие реквизиты, ставшие известными Предприятию от Держателя карточки вследствие оказания Услуги;

9) не требовать от Держателя карточки раскрытия своего ПИН-кода при проведении Операции оплаты;

10) производить возвратные Транзакции, в случае, если Транзакция была ошибочной, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты проведения Транзакции;

11) не проводить Операцию оплаты в целях оплаты сделок, противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан, а также в целях оплаты иных видов сделок, если Банк уведомил Предприятие о недопустимости оплаты таких сделок с использованием Платежной карточки;

12) не предъявлять и не иметь претензий к Банку в связи с утратой конфиденциальности информации в случае отправления Реестров по открытым каналам связи;

13) ежедневно закрывать смену на Оборудовании в соответствии с Инструкциями, за исключением случаев, когда Операции оплаты с использованием Оборудования за истекшие сутки Предприятием не производились;

14) соблюдать требования к размещению Оборудования в Торговой точке Предприятия в соответствии с Инструкциями, а также допускать к Оборудованию только уполномоченных лиц Банка/Агента (третьих лиц, непосредственно указанных Банком);

15) не производить никаких изменений программного обеспечения и технических параметров Оборудования;

16) безусловно выполнять все требования Инструкций и иные правила Банка, касающиеся процедуры проведения Операций по Платежным карточкам. Ознакомление Предприятия с Инструкциями выражается в подписании уполномоченными лицами Сторон Акта приема-передачи Оборудования, являющегося Приложением № 4 Договора (далее – Акт);

17) в случае, если Оборудование предоставлено Предприятию Агентом:

- принять от Агента Оборудование по Акту, обеспечить его эффективное использование по прямому назначению в соответствии с Инструкциями и нести ответственность за наличие, сохранность, комплектность Оборудования;

- не передавать и не представлять в пользование полученное от Агента Оборудование любым третьим лицам;

- содержать Оборудование в порядке и исправности;

- в случае поломки Оборудования возместить Агенту стоимость ремонта Оборудования при предъявлении Агентом подтверждающих документов по оплате стоимости ремонта в течение 3 (трех) рабочих дней с даты предъявления Агентом указанных документов, за исключением случаев, когда поломка вызвана браком или дефектом завода-изготовителя;

18) в случае утраты/гибели и/или повреждения/порчи Оборудования возместить Агенту стоимость утраченного/поврежденного Оборудования в размере стоимости такого Оборудования, указанной в соответствующем Акте, в течение 3 (трех) рабочих дней от даты выставления Агентом соответствующего счета;

19) вернуть Оборудование Агенту в исправном надлежащем состоянии с учетом нормального износа не позднее 7 (семи) календарных дней до даты прекращения Договора по Акту, подписанному уполномоченными представителями Сторон, если иное не будет предусмотрено Сторонами;

20) в случае выхода из строя Оборудования (в том числе по вине персонала Предприятия) уведомить Банк/Агента о выходе из строя Оборудования не позднее следующего рабочего дня;

21) использовать только то Оборудование, которое получено от Агента и/или им одобрено;

22) самостоятельно осуществить учет/снятие с учета Оборудования в соответствующем уполномоченном органе при получении/возврате Оборудования;

23) в случае предоставления Агентом Предприятию GSM-POS-терминала обеспечить использование такого Оборудования и SIM-карты только в целях проведения Операций;

24) соблюдать положения Договора, а также выполнять требования, содержащиеся в них;

25) хранить в течение 5 (пяти) лет с момент совершения Операции и предоставлять по письменному запросу Банка в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, следующую информацию (документы):

- дата совершения Операции оплата, дата оказания Услуг Держателю карточки;

- описание Услуг, оплаченных Держателем карточки;

- Код авторизации;

- Копию Чека;

- копии документов, подтверждающих факт оказания Держателем карточки Услуг;

Непредставление документов по требованию Банка в указанные сроки является основанием для предъявления Банком Предприятию требования о возмещении Банку сумм Операций, в отношении которых Банком был сделан запрос в Предприятие;

26) с целью заключения Договора Предприятие обязуется предоставить Банку следующие документы и информацию:

- документ, удостоверяющий личность физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью (для индивидуальных предпринимателей);
 - Справку о зарегистрированном юридическом лице, филиале или представительстве (для юридического лица);
 - документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа Предприятия (для юридического лица);
 - список бенефициарных владельцев Предприятия (для юридического лица);
 - карточку с образцами подписей лица, уполномоченного подписывать документы от имени Предприятия, и оттиск печати Предприятия (при наличии);
 - иные документы и информация по требованию Банка;
- 27) не принимать от третьих лиц (в том числе от других организаций и их работников, а также частных лиц) Авторизационные запросы по Операциям оплаты, совершаемым с использованием Платежной карточки, для передачи их в Банк от лица Предприятия;
- 28) предоставлять Банку/Агенту информацию для осуществления взаимодействия в целях Договора, а также незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами Предприятия;
- 29) незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с родом деятельности Предприятия;
- 30) письменно сообщать Банку о любой ошибке по полученному Перечислению в течение 10 (десять) календарных дней со дня получения Предприятием такого Перечисления. По истечению указанного срока претензии Предприятия по сумме полученного Перечисления не рассматриваются;
- 31) незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Предприятию, компрометации данных Платежной карточки, произошедшей в Торговой точке;
- 32) возмещать Банку денежные средства, списанные с Банка по Операциям оплаты, признанным недействительными на основании пункта 8.1 Договора;
- 33) применять меры противодействия мошенничеству и не допускать доли Операций оплаты, совершенных с использованием Платежной карточки, заявленных Банком-эмитентом как мошеннические;
- 34) не передавать и не разглашать информацию о Держателе карточки, ставшую ему известной вследствие исполнения Договора;
- 35) оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и Предприятию вознаграждение в соответствии со статьей 6 Договора;
- 36) в целях предотвращения возможности нанесения убытков Банку информировать Банк в письменном виде в течение 1 (одного) Банковского дня о принятии уполномоченными органами в отношении Предприятия решений/действий ограничительного характера, таких как:
- принудительная реорганизация или ликвидация Предприятия;
 - арест денег и/или иного имущества Предприятия;
 - приостановление расходных операций по любым банковским счетам Предприятия;
 - иных решений или действий в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 37) не разглашать размеры комиссий, а также информацию по произведенным Держателями карточек Операциям без предварительного письменного согласия Банка;
- 38) уведомлять Держателей карточки о необходимости сохранять экземпляр Чека, подтверждающего осуществление Операции оплаты;
- 39) не производить демонтаж Оборудования в Торговой точке без согласия Агента.

7.4. Предприятие вправе:

- 1) требовать от Банка Перечисления в сроки, определенные Договором, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с пунктом 6.2. и подпунктом 1) и 2) пункта 7.2. Договора;
- 2) получать от Агента консультации по порядку подключения Оборудования к Системе, а также от Банка по порядку проведения Операций;

- 3) ссылаться на возможность обслуживания Держателей карточек в собственных рекламных материалах;
- 4) требовать от Банка надлежащего исполнения обязанностей;
- 5) получать Реестры по проведенным Операциям.

7.5. Агент обязуется:

- 1) хранить в течение 5 (пяти) лет с момент совершения Операции и предоставлять по письменному запросу Банка в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, следующую информацию (документы):
 - дата совершения Операции оплата, дата оказания Услуг Держателю карточки;
 - описание Услуг, оплаченных Держателем карточки;
 - Код авторизации;
- Непредставление информации по требованию Банка в указанные сроки является основанием для предъявления Банком Агенту требования о возмещении Банку сумм Операций, в отношении которых Банком был сделан запрос Агенту;
- 2) обслуживать SIM-карты в Торговых точках Предприятия;
 - 3) подключить Предприятие к Системе в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента подписания Сторонами Договора;
 - 4) предоставлять Предприятию все необходимые консультации, касающиеся проведения Операций посредством Оборудования;
 - 5) обеспечить круглосуточное функционирование технических систем, над которыми Агент имеет прямой контроль, предназначенных для Авторизации Операций, в том числе над Системой;
 - 6) участвовать в разрешении споров и конфликтных ситуаций между Предприятием/Банком и Держателями карточек, связанных с совершением Операций;
 - 7) обеспечить конфиденциальность и не разглашать третьим лицам сведения по Операциям Предприятия, о персональных данных Держателей карточек, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РК и правилами МПС;
 - 8) в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня подписания Сторонами Договора обеспечить подключение Системы к АПК Банка, а также зарегистрировать в Системе присвоенный Предприятию Банком идентификационный номер Торговой точке;
 - 9) предоставлять по требованию Банка необходимую информацию для исполнения Банком своих обязательств по Договору;
 - 10) соблюдать требования к размещению Оборудования в Торговой точке Предприятия в соответствии с Инструкциями;
 - 11) не производить никаких изменений программного обеспечения и технических параметров Оборудования без согласия Банка;
 - 12) в случае выхода из строя Оборудования/Системы уведомить об этом Банк не позднее следующего рабочего дня;
 - 13) незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Агенту о компрометации данных Платежной карточки, произошедшей в Торговой точке/Системе;
 - 14) не передавать и не разглашать информацию о Держателе карточки, ставшую ему известной вследствие исполнения Договора;
 - 15) не разглашать размеры комиссий, а также информацию по произведенным Держателями карточек Операциям без предварительного письменного согласия Банка;
 - 16) незамедлительно передавать любую информацию/данные, полученные Системой от Оборудования в АПК Банка, а также полученные Системой из АПК Банка на Оборудование.
 - 17) не предъявлять и не иметь претензий к Банку в связи с утратой конфиденциальности информации в случае отправления Реестров по открытыми каналами связи.

8. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

8.1. **Операция признается недействительной и по ней Банк не производит Возмещение, если:**

8.1.1. По Операции оплаты, опротестованной Банком-эмитентом через МПС или Держателем карточки через Банк, Предприятие не может предоставить документы, которые с точки зрения правил МПС или Банка подтверждают правоту Предприятия, в том числе Чек;

8.1.2. При совершении Операции оплаты Предприятием от Банка не был получен Код авторизации;

8.1.3. Сведения, указанные в копии переданного Держателю карточки Чека о совершении Операции, не соответствуют данным Операции, предоставленным Предприятием в Банк;

8.1.4. Операция объявлена Банком-эмитентом и/или МПС мошеннической (недействительной);

8.1.5. У Предприятия отсутствует документ, подтверждающий факт оказания Держателям карточки Услуги в результате чего проведена Операция оплаты;

8.1.6. По Операции оплаты установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия/Агента;

8.1.7. Держатель карточки оплатил Услугу другим способом (в т.ч. другой платежной карточкой или наличными денежными средствами);

8.1.8. Стоимость Услуги, оплаченной Держателем карточки с использованием Реквизитов карты при совершении Операции оплаты, превышает стоимость Услуги при оплате наличными денежными средствами.

8.1.9. Нарушаются условия, указанные в подпункте 15) пункта 7.2. и в подпункте 11) пункта 7.3 Договора;

8.1.10. Если операция совершена третьими лицами посредством Оборудования;

8.1.11. При совершении Предприятием Мошеннических операций и/или участие Предприятия/Агентов и/или его работников, в т.ч. Держателей карточки в мошеннической или иной незаконной деятельности;

8.2. **Операция признается недействительной и по ней Банк не направляет Авторизационные запросы:**

8.2.1. Операция совершается с использованием Реквизитов Карточки любой другой Платежной карточки, кроме Платежной карточки МПС;

8.2.2. Операция совершается с нарушением положений Договора и/или правил МПС;

8.2.3. На день совершения Операции срок действия Платежной карточки уже истек;

8.2.4. Операции и/или Авторизационные запросы признаны подозрительными системой мониторинга Банка;

8.2.5. Операция оплаты проведена с использованием реквизитов Платежной карточки, по которой Банком-эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Операций;

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Республики Казахстан.

9.2. Стороны вправе по своему усмотрению принимать решение о требовании выплаты пени, предусмотренной Договором. Оплата пени Стороной, не исполнившей свои обязательства по Договору, осуществляется после выставления другой Стороной требования об их уплате. В случае перечисления денежных средств позднее установленного Договором срока виновная Сторона уплачивает другой Стороне пеню в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки.

9.3. Банк не несет ответственности за задержки перечисления денежных средств на Счет Предприятия согласно пункту 6.3. Договора, если просрочка возникла:

- в случае нарушения Предприятием обязательств, указанных в подпункте 27) пункта 7.3. Договора;

- при отказе в работе технических средств, сбоях программного обеспечения, в том числе Системы, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой приостановку обслуживания по Договору.

9.4. Банк не несет ответственность за не зачисление денежных средств на Счет Предприятия согласно пункту 6.3. Договора, в случае:

- невозможности зачисления на счет Предприятия денег в случае, когда невозможность зачисления суммы денег, заблокированной на основании положительного результата Авторизации, обусловлена утерей/блокированием/изъятием Платежной карточки, либо закрытием/ограничением операций по банковскому счету Держателя карточки.;

- не получения АПК Банка от Системы данных, необходимых для Авторизации.

9.5. В случае если действие или бездействие работников Предприятия/Агента повлечут за собой нанесение материального ущерба (вреда) Банку, Предприятие/Агент возмещает Банку причиненный ущерб (вред), сумма которого указывается в предъявленной Банком письменной претензии. Сумма ущерба (вреда) может быть пересмотрена актом согласования, подписанного Банком и Предприятием/Агентом. Банк и Предприятие/Агент в каждом отдельном случае оговаривают порядок произведения возмещения – удержанием из причитающихся Предприятию сумм или оплатой по выставляемому Банком счету. Банк вправе приостановить расчеты по настоящему Договору до урегулирования претензии.

9.6. За допущение Мошеннических операций Предприятие/Агент возмещает Банку ущерб (вред), включая претензии Банков-эмитентов, выставленные Банку через МПС, или претензии, выставленные напрямую Банку по причинам признания Операции у Предприятия Мошенническими.

9.7. Сторона, нарушившая свои обязанности по настоящему Договору, должна без промедления устранить эти нарушения.

9.8. Предприятие/Агент по требованию Банка уплачивает штраф в размере эквивалентном 110 (сто десять) долларов США за каждую Операцию оплаты в независимости от ее суммы и характера, в случае если сумма или количество мошеннических и/или опротестованных Операций оплаты, за которые Предприятие/Агент оплачивает Банку штраф в соответствии с настоящим пунктом, превышает 0,35% от общей суммы Операций оплаты в течение календарного месяца по банковскому идентификационному номеру эмитента (BIN Карточки). Уплата Предприятием/Агентом указанного штрафа осуществляется по письменному требованию Банка в тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день оплаты.

9.9. Предприятие/Агент обязуется возмещать Банку в полном объеме любые суммы штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Банк Национальным Банком Республики Казахстан, МПС, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами в связи с нарушениями Предприятием/Агентом положений настоящего Договора, а также правил обеспечения возможности совершения Операций с использованием Платежных карточек в качестве электронного средства платежа, предусмотренных настоящим Договором и правилами МПС.

9.10. Предприятие несет ответственность:

9.10.1. за нарушение сроков предоставления документов в соответствии с подпунктом 28) пункта 7.3. Договора.

9.11. Банк за нарушение сроков перевода денег на Счет Предприятия несет ответственность в виде уплаты пени в размере 0.02% от не перечисленной суммы за каждый Банковский день просрочки, но всего не более 5 (пяти) % от не перечисленной суммы, за исключением случаев, установленных Договором. Убытки, понесенные Предприятием в результате нарушения сроков перевода денег на Счет Предприятия, возмещению Банком не подлежат.

9.12. Банк не несет ответственность:

- по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием/Агентом и Держателем карточки во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора;
- за ненадлежащее исполнение/неисполнение Договора, если такое ненадлежащее исполнение/неисполнение вызвано несвоевременным уведомлением/неуведомлением Предприятием о выходе из строя Оборудования, Агентом о выходе из строя Системы;
- за отключение Оборудования/средств телекоммуникаций Оборудования, установленного в Предприятии, в случае несоблюдения Предприятием/Агентом требований к размещению Оборудования в помещении Предприятия в соответствии с Инструкциями.

10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРЕТЕНЗИОННОЙ РАБОТЫ:

10.1. Настоящий порядок описывает взаимодействие Банка и Предприятия в следующих случаях:

- поступление опротестования Операции от Банка-эмитента через МПС;
- поступление претензии Держателя карточки, эмитированной Банком, в отношении Операции.

10.2. Хранение и предоставление документов по Операциям

10.2.1. Предприятие обязано хранить все документы по Операциям в течение 5-ти лет с даты совершения Операции.

10.2.2. Банк производит запрос документов по Операции у Предприятия в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления RetrievalRequest, Chargeback, Secondchargeback, инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, поступления претензии Держателя карточки, эмитированной Банком. Вместе с запросом документов Банк информирует Предприятие о причине поступившей претензии Держателя карточки.

10.2.3. По требованию Банка Предприятие предоставляет документы по Операции, необходимые для подтверждения корректного выполнения Операции, участия Держателя карточки в совершении Операции, а также предоставления Услуги, в соответствии с правилами МПС.

10.2.4. При поступлении RetrievalRequest, Chargeback, Secondchargeback, или инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, а также при поступлении претензии Держателя карточки, эмитированной Банком, срок предоставления Предприятием документов Банку, составляет 3 (три) рабочих дней с момента направления запроса Банком.

10.2.5. Если Предприятие признает претензию Держателя карты/Банка-эмитента обоснованной, при поступлении RetrievalRequest, Chargeback, Second chargeback, Предприятие обязано уведомить Банк о своем решении незамедлительно.

10.3. Взаиморасчеты при поступлении Retrieval Request, Chargeback, SecondChargeback:

10.3.1. При поступлении RetrievalRequest, Банк не производит удержаний с Предприятия.

10.3.2. При поступлении Chargeback, SecondChargeback, Банк удерживает сумму Chargeback, SecondChargeback, из Возмещения Предприятия не позднее 2-го рабочего дня с даты получения Chargeback, SecondChargeback. В случае получения Chargeback, SecondChargeback через МПС MasterCard, вместе с суммой Chargeback, SecondChargeback из Возмещения Предприятия удерживается комиссия, предусмотренная Правилами MasterCard (Dispute Administration Fee) по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день получения соответствующего Chargeback, SecondChargeback.

10.3.3. Если Предприятие предоставило документы по Операции, необходимые для подтверждения правомерности Операции и предоставления Услуги, в соответствии с правилами МПС, то, на основании предоставленных документов, Банк инициирует Second Presentment, процедуру Pre-arbitration и Pre-compliance, в соответствии с правилами МПС.

10.3.4. После получения Банком денежных средств по операции SecondPresentment или Chargeback Reversal, Банк зачисляет сумму операции в Возмещении Предприятия в срок не позднее 10-го рабочего дня с даты получения денежных средств от МПС. В случае формирования операции SecondPresentment через МПС MasterCard вместе с суммой SecondPresentment Банк возвращает Предприятию сумму комиссии (Dispute Administration Fee), удержанную с Предприятия.

10.4. Взаиморасчеты при инициации процессов Pre-arbitration, Pre-compliance, Arbitration, Compliance

10.4.1. При получении Банком уведомления об инициации Банком-эмитентом процедур Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, Банк не производит удержаний с Предприятия, однако удержания могут быть осуществлены по результатам завершения данных процедур.

10.4.2. При получении уведомления о поступлении SecondChargeback, уведомления об отклонении Банком-эмитентом Pre-Arbitration, инициированного Банком, Предприятие, в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты уведомления Банком Предприятия, может запросить Банк об инициации процедуры Arbitration. Банк инициирует процедуру Arbitration в срок, предусмотренный правилами МПС.

10.4.3. В случае рассмотрения дела Arbitration /Compliance комитетом МПС в пользу Банка-эмитента, Банк удерживает сумму Операции, а также комиссию за рассмотрение дела в Arbitration /Compliance комитете МПС, предусмотренную правилами МПС (в соответствии с Договором), из Возмещения Предприятия.

10.4.4. При вынесении решения Arbitration /Compliance комитетом МПС в пользу Банка, Банк зачисляет сумму Операции в Возмещение Предприятия в срок не позднее 10-го рабочего дня с даты поступления средств на счет Банка.

10.5. Взаиморасчеты при поступлении претензии Держателя карточки, эмитированной Банком

10.5.1. При поступлении претензии Держателя карточки, эмитированной Банком, Банк не производит удержаний из Возмещения Предприятия, однако оставляет за собой право произвести удержание по результатам расследования.

10.5.2. При принятии решения Банком о признании Операции недействительной, по результатам расследования, или при принятии решения Предприятием о возмещении Держателю карточки, эмитированной Банком, суммы/части суммы Операции, Банк удерживает сумму/часть суммы Операции в порядке, предусмотренном Договором с Предприятием, не позднее 10-го рабочего дня с даты окончания расследования, проводимого Банком.

10.6. В случае выявления Банком Операций оплаты, санкционированность которых вызывает у Банка подозрения, Банк вправе приостановить зачисление на Счет Предприятия денег по таким Операциям оплаты. Приостановление зачисления денег осуществляется на срок расследования санкционированности Операции оплаты, но не более, чем на 30 (тридцать) календарных дней с момента совершения Операции оплаты.

10.7. В случае признания МПС несанкционированности Операции оплаты, до назначения Банку МПС санкций, Банк вправе в целях обеспечения исполнения предусмотренных настоящих статьёй обязательств Предприятия, осуществить удержание из Возмещения сумм несанкционированных Операций оплаты.

Суммы Операций оплаты, удержанные Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора, учитываются на счетах Банка в течение сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Операциям оплаты.

Если до истечения сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Операциям оплаты, такие санкции будут назначены, Банк возмещает МПС суммы несанкционированных Операций оплаты за счет денег, удержанных с Предприятия в соответствии с настоящим пунктом Договора, и реализует иные свои права и обязанности в соответствии с Договором.

Если по истечении сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Операциям оплаты, такие санкции Банку назначены не будут, либо если МПС признает санкционированность Операций оплаты, суммы денег, которые были удержаны Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора, Банк обязуется возратить на Счет Предприятия или на другой его текущий счет.

10.8. Настоящим Стороны договорились, что все расходы, в том числе штрафы и пени, понесенные Банком по вине Предприятия по диспутным ситуациям, возникшим в связи с оплатой Услуг, осуществляются за счет Предприятия.

10.9. В случае если сумма Chargeback превысит 3% (три процента) от суммы всех Операций оплаты Предприятия за один год, предшествующий дате превышения указанного процентного соотношения, Банк вправе приостановить обработку Операций оплаты (включая зачисление денег на Счет Предприятия) на срок до 90 (девяноста) календарных дней.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

11.1. Информация, предоставляемая Сторонами друг другу в связи с исполнением Договора, является строго конфиденциальной и не может быть разглашена без предварительного письменного согласия другой Стороны, кроме случаев, предусмотренных Договором.

11.2. Не является разглашением конфиденциальной информации предоставление такой информации по запросам компетентных государственных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Республики Казахстан требовать от Сторон предоставления информации, относящейся к конфиденциальной.

11.3. Агент обязан соблюдать отраслевые стандарты защиты информации для обеспечения сохранности информации о Держателях карточки, а также обеспечивать соблюдение его агентами, представителями, подрядчиками и любым иным лицом, которым Агент может предоставлять доступ к информации о Держателях карточек в соответствии с Договором. Предприятие обязано соблюдать следующие стандарты:

11.3.1. Ограничение доступа к информации о Держателях карточек кругом лиц, которым она необходима исключительно для выполнения их служебных обязанностей.

11.3.2. Присвоение уникального идентификатора каждому лицу, имеющему компьютерный доступ к информации о Держателях карточек.

11.3.3. Ограничение физического доступа к информации о Держателях карточек.

11.4. Предприятие/Агент обязано немедленно уведомлять Банк о случаях, когда ей становится известно о нарушении режима конфиденциальности информации о Держателях карточек или у Предприятия/Агента есть основания предполагать такое нарушение. Предприятие/Агента обязано взаимодействовать с Банком для принятия любых мер по исправлению такой ситуации, включая предоставление Банку всей необходимой информации, позволяющей Банку оценить способность Предприятия/Агента предотвращать будущие нарушения режима конфиденциальности информации в порядке, соответствующем Договору.

11.5. Если Предприятие/Агент не направит Банку немедленное уведомление, Предприятие/Агент будет нести ответственность за все мошеннические Операции, связанные с таким нарушением режима конфиденциальности и за возмещение всех затрат, которые Банк может понести в результате такого нарушения (без ущерба для иных прав Банка).

12. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

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

12.2. Стороны настоящим подтверждают, что будут не позднее 5 (пяти) рабочих дней уведомлять друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и направлять противоположной Стороне письменные уведомления о наступлении/прекращении таких обстоятельств, оформленные и заверенные надлежащим образом уполномоченными лицами Сторон.

12.3. В случаях, предусмотренных пунктом 12.1. Договора, срок исполнения обязательств по Договору продлевается соразмерно времени, в течение которого действуют обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

13.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания уполномоченными представителями обеих Сторон.

13.2. Настоящий Договор заключается сроком на один год и автоматически пролонгируется на тот же срок, если ни одна из Сторон письменно не сообщит о своем намерении прекратить действие настоящего Договора не менее чем за один месяц до истечения срока действия настоящего Договора.

13.3. Предприятие/Агент вправе инициировать расторжение Договора при отсутствии неисполненных обязательств и задолженности по Договору путем направления Банку предварительного письменного уведомления в срок не менее, чем 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

13.4. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив об этом Предприятие/Агента не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты отказа.

13.5. При существенном нарушении одной из Сторон условий Договора, а также при наступлении обстоятельств, указанных в подпункте 3б) пункта 7.3. Договора, Сторона вправе отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив об этом другую Сторону за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения Договора. Для целей настоящего пункта существенным нарушением условий Договора считается такое нарушение Договора, которое влечет для одной из Сторон такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении Договора, либо любое другое неоднократное нарушение условий Договора.

13.6. Стороны установили, что в случаях расторжения или отказа от Договора, взаиморасчеты по Договору считаются завершенными только по истечению 120 (сто двадцати) календарных дней с момента обработки последней Операции у Предприятия МПС, совершенной в период действия Договора, при условии отсутствия или не получения Банком претензий в указанный срок. В случае поступления или получения Банком в указанный срок претензий по каким-либо Операциям, совершенным в период действия Договора, взаиморасчеты Сторон по Договору считаются завершенными только после урегулирования этих претензий и всех взаиморасчетов, связанных с ними.

13.7. Договор может быть изменен Банком в одностороннем порядке путем размещения измененного Договора и уведомления об изменении Договора на интернет сайте Банка www.bankffin.kz не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их вступления в силу. В случае несогласия Предприятия с изменениями Договора, Предприятие имеет право расторгнуть Договор письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении Договора по форме, определённой Банком. В случае, если до вступления в силу новых условий Договора Банк не получит письменное уведомление о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Предприятия с изменениями условий Договора. На Предприятие и получаемые им услуги распространяются условия Договора, действующие на момент получения соответствующей услуги или проведения соответствующей операции.

14. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

14.1. Во всех отношениях между Сторонами, не урегулированные Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан и правилами МПС.

14.2. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения настоящего Договора или в связи с ним, разрешаются путем проведения переговоров. При недостижении согласия по спорам и/или разногласиям, спор подлежит передаче на рассмотрение в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или правилами МПС.

14.3. Стороны рассматривают заявления о претензиях только в том случае, если одновременно с ними представлены заверенные копии необходимых для рассмотрения претензий документов, указанных в Договорах.

14.4. В случае возникновения споров, связанных с исполнением Договора, электронные документы и данные передаваемые между Сторонами через личный кабинет и содержащиеся в личном кабинете могут быть представлены в качестве доказательств в суде и равносильны письменным доказательствам.

15. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

15.1. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция», а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

15.2. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 15.1. настоящего Договора, соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме. Сторона, получившая уведомления о нарушении каких-либо положений пункта 15.1 настоящего Договора, обязана рассмотреть уведомление и сообщить другой Стороне о его рассмотрении в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения письменного уведомления.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1 Стороны соглашаются, что источником правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора является Договор, законодательство Республики Казахстан, правила МПС при условии, если они не противоречат законодательству Республики Казахстан. Любые условия и положения Договора, которые противоречат положениям правил МПС (как известных в момент заключения Договора, так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствие правилам МПС.

16.2 Предприятие/Агент не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьему лицу, не являющемуся Стороной по Договору, без письменного согласия Банка. Банк вправе уступить посредством письменного уведомления свои права и передать обязательства (полностью или в части) по Договору без предварительного согласия Предприятия/Агента третьим лицам, имеющим лицензию или иное разрешение от МПС, при этом Банк письменно уведомляет Предприятие/Агента о такой уступке в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента ее совершения.

16.3 В случае изменений данных у Предприятия/Агента (*изменение наименования, торгового названия Предприятия (Торговой точки)/Агента, адреса Предприятия (Торговой точки)/Агента в сети Интернет (url), особенностей предлагаемых Предприятием Услуг, юридического адреса, фактического адреса, банковских реквизитов (номера банковского счета, на который необходимо осуществлять Возмещение Операций оплаты), ИИН, БИН, сведений о контактном лице (Ф.И.О., телефона, факса, e-mail)*) дополнительное соглашение к Договору не заключается. В этом случае Предприятие/Агент в письменной форме, одним из способов, предусмотренных в пункте 16.6. Договора, направляет письмо в Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня соответствующих изменений с представлением подтверждающих документов.

16.4 Стороны пришли к соглашению о том, что в случае поступления в Банк требования из МПС о прекращении эквайринга определенного вида Платежных карточек такой МПС как в целом, так и в

отношении Предприятия в частности, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от эквайринга соответствующего вида Платежных карточек МПС, от которой поступило требование. При этом:

- со дня, указанного в полученном Банком требовании МПС, прекращаются обязательства Банка по проведению Операций;
- Банк информирует Предприятие о прекращении осуществления Операций оплаты.

16.5. Предприятие подтверждает свое согласие и предоставляет соответствующее разрешение на указание и использование: 1) наименования (в том числе торговых наименований) Предприятия; 2) адреса(ов) Предприятия; 3) контактных телефонов Предприятия; 4) товарных знаков и логотипов Предприятия; 5) того факта, что Предприятие принимает Платежные карточки в целях совершения Операций, — в рекламных материалах (в том числе на сайтах в сети Интернет, в рекламных брошюрах и печатных изданиях), распространяемых или используемых Банком и его партнерами.

16.6. Все уведомления, корреспонденция и другие сообщения по Договору, за исключением случаев, предусмотренных Договором, предоставляются Сторонам в письменном виде и должны:

- доставляться нарочно; либо
- отправляться письмом по соответствующему адресу, указанному в Договоре, либо по другому адресу (в случае изменения), который должен быть предварительно указан получателем отправления; либо
- через личный кабинет.

Передача уведомлений, корреспонденции и других сообщений по Договору должна осуществляться Сторонами при условии, что избранный канал связи предусматривает подтверждение о доставке уведомления адресату.

16.7. При ликвидации либо реорганизации Банка или Предприятия/Агента, правопреемнику переходят все права и обязанности по настоящему Договору.

16.8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на русском языке и казахском языке, имеющих одинаковую юридическую силу. При возникновении разночтений преимущественную силу имеет редакция Договора, изложенная на русском языке.

Приложение № 1
к Договору оказания услуг эквайринга с агентом

**Заявление о присоединении к условиям
Договора оказания услуг эквайринга с Агентом**

Информация о Предприятии	
Полное наименование:	
Сокращенное наименование:	
Юридический адрес местонахождения	
Фактический адрес местонахождения	
Единоличный исполняющий орган (Генеральный директор)	
БИН/ИИН	
Вид деятельности	
Телефон/Факс	
Реквизиты банковского счета	
Адрес электронной почты	
Контактное лицо Предприятия	
ФИО	
Телефон	
Адрес электронной почты	
Предполагаемый оборот транзакций в месяц	
<input type="checkbox"/> от 0 до 500 000 тенге	<input type="checkbox"/> от 500 001 тенге
Наименование пункта обслуживания:	
Адрес пункта обслуживания:	
Режим работы пункта обслуживания по времени г. Нур-Султан	
МПС	
<input type="checkbox"/> VISA	<input type="checkbox"/> MasterCard
Информация об Агенте	
Полное наименование:	
Сокращенное наименование:	
Юридический адрес местонахождения	
Фактический адрес местонахождения	
Единоличный исполняющий орган (Генеральный директор)	
БИН/ИИН	
Вид деятельности	
Телефон/Факс	
Реквизиты банковского счета	
Адрес электронной почты	
Контактное лицо Агента	
ФИО	
Телефон	
Адрес электронной почты	

1. Руководствуясь действующим законодательством Республики Казахстан, а также правилами и требованиями, установленными Договором оказания услуг эквайринга с агентом, далее по тексту — Договор, Предприятие и Агент выражает свое желание присоединиться к Договору в целом и предъявляет, а АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», далее по тексту — Банк, принимает настоящее Заявление о присоединении к Договору на основании статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.
2. Настоящим Предприятие и Агент подтверждает всю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящем Заявлении, заполненном и предоставленном Предприятием и Агентом нарочно в Банк либо подписано электронной цифровой подписью, а также в предоставленных для заключения Договора документах.

3. Настоящим Предприятие и Агент подтверждает факт ознакомления со всеми условиями Договора, включая и информацию о размере комиссий Банка, и обязуется соблюдать правила и выполнять требования, установленные Договором, а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для присоединения и выполнения условий Договора.

4. Предприятия за услуги, оказываемые по Договору, оплачивает Банку и Агенту вознаграждение (комиссию) в следующем размере:

Вознаграждение Банка в % от суммы операции		
По Платежным карточкам АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	_____ %	+ _____ тенге в месяц по Оборудованию
По картам других банков (Visa/MasterCard)	_____ %	
Вознаграждение Агента за Услуги поддержки		
		_____ тенге

5. Посредством подписания настоящего Заявления Предприятие и Агент предоставляет свое согласие на обработку любыми способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан контактных данных, указанных в Заявлении, иных данных, предоставленных Предприятием и Агентом при заключении и исполнении Договора. Настоящее согласие дает право Банку в период действия Договора и до сроков, установленных нормативными документами, в течение которых Банк обязан хранить информацию о Предприятии и Агенте обрабатывать предоставленные данные с помощью своих программно-аппаратных средств.

6. Предприятие дает согласие Банку на изъятие денег путем прямого дебетования любых банковских счетов, открытых в Банке, в размере любой задолженности, возникшей по Договору.

	Руководитель Предприятия	Руководитель Агента	Уполномоченное лицо Банка
Ф.И.О.			
Подпись			

Печать « _____ » Печать « _____ » Печать « _____ »

Приложение № 2
к Договору оказания услуг эквайринга эквайринга с агентом

Формат Реестра Операций

Реестр имеет следующий формат:

Имя файла: _____ MERCHANT STATEMENT KKKKKNYYYYMMDD.CSV, где:

- YYYY — год формирования Реестра;
- MM — месяц формирования Реестра;
- DD — день формирования Реестра;

Реестр состоит из заголовка и тела.

Заголовок состоит из одной строки и содержит следующую информацию по Реестру:

- уникальный номер Реестра, присвоенный Банком;
- дата формирования Реестра в формате DD.MM.YYYY;
- время формирования Реестра в формате HH:MM:SS;
- наименование и домен предприятия;

Тело Реестра состоит из строк. Одна строка — одна Операция. Каждая строка тела Реестра должна содержать следующую информацию:

Наименование поля	Содержание поля	Размерность поля
Дата зачисления	Дата зачисления суммы Банком	DD.MM.YYYY
Дата и время транзакции	Дата осуществления транзакции	DD.MM.YYYY
Номер карты	Карта, по которой осуществлена транзакция	Маскированный номер карты: 123456*****7890
Код авторизации	Код, формируемый банком-эмитентом и отправляемый через Банк, для подтверждения возможности совершения платежа	Цифровое значение из шести цифр
Тип	МПС карты, по которой осуществлена транзакция	Наименование МПС: Visa / MasterCard
Устройство	Устройство, по которому осуществлена транзакция	Номер терминала в системах Банка
Сумма транзакции	Сумма осуществленной транзакции до удержания комиссии Банка	Цифровое значение, разделитель целой и дробной части «,» (123,45)
Комиссия	Удержанная комиссия Банка	Цифровое значение, разделитель целой и дробной части «,» (123,45)
Итого	Сумма к возмещению после удержания комиссии Банка	Цифровое значение, разделитель целой и дробной части «,» (123,45)
Торговая точка	Магазин, через который осуществлена транзакция	В соответствии с указанием в Заявке

Приложение № 3
к Договору оказания услуг эквайринга эквайринга с агентом

Заявление на возврат операций

Дата операции оплаты	Время операции оплаты	Сумма операции оплаты	Внутренний номер операции оплаты ПС	Код авторизации	4 последние цифры номера карты
dd.mm.yyyy	hh:mm	9999 tg	RRN	Auth code	****4545

Итого сумма к возврату:

Обоснование для осуществления Операций возврата

(Должность)

(ФИО)

(подпись)

Печать

« ____ » _____ « ____ » Г.

Акт приема-передачи Оборудования

Г. _____ «_____» _____

Мы, ниже подписавшиеся, составили настоящий акт о том, что ТОО «_____» в лице _____ (ФИО руководителя)

передает, а _____ (наименование Предприятия) в лице _____

_____ получает
г _____ (ФИО руководителя или ответственного лица Предприятия)

Оборудование в исправном состоянии в следующей комплектации:

- POS-терминал;
- Smart-терминал
- Блок питания;
- ПИН-пад клавиатура.

№	Наименование Оборудования	Кол-о	Серийный номер	Стоимость за 1 единицу Оборудования, тенге	Условия пользования Оборудованием	Наименование Торговой точки, в которой будет установлено Оборудование	Адрес Торговой точки, в которой будет установлено Оборудование

Агент:

Предприятие:

_____/_____/_____
(подпись) (фамилия)

_____/_____/_____
(подпись) (фамилия)