



**САУДА ЭКВАЙРИНГІ ҚЫЗМЕТТЕРІ БОЙЫНША
САУДА ЖӘНЕ СЕРВИС КӘСІПОРЫНДАРЫНА (КОММЕРСАНТҚА)
ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ШАРТЫНЫҢ ЖАЛПЫ ТАЛАПТАРЫ**

Осы Сауда эквайрингі қызметтері бойынша сауда және сервис кәсіпорындарына (Коммерсантқа) қызмет көрсету шартының жалпы талаптары «ForteBank» АҚ (бұдан әрі-Банк) ресми интернет - сайтында www.forte.kz мекенжайы бойынша жарияланған: Коммерсанттың қосылуы туралы өтініштің/Коммерсант ұсынған тарифтік жоспар бойынша қосылу туралы өтініштің (бұдан әрі – Коммерсанттың қосылуы туралы өтініш) ажырамас бөлігі болып табылады, оның негізгі талаптарын қамтиды, бірлескен бірыңғай қосылу шартын (бұдан әрі-Шарт) білдіреді. Банк сауда эквайрингі қызметтерін көрсетуге бағытталған Коммерсанттың қосылуы туралы Коммерсант ұсынған өтінішті белгіленген тәртіппен қабылдаған күннен бастап Шарт жасалған болып есептеледі.

Коммерсант Шартқа қосыла отырып, оны оқығанын, түсінгенін және Шарттың талаптарымен келіскенін растайды және оларды уақытында және толық көлемде орындауға міндеттенеді.

1. ОСЫ ШАРТТА ПАЙДАЛАНЫЛАТЫН НЕГІЗГІ ҰҒЫМДАР

Шарт мәтінінде пайдаланылатын терминдер мен белгілердің Қазақстан Республикасының заңнамасында бекітілген, сондай-ақ осы бөлімде келтірілген мағыналары бар:

- 1.1. **Авторландыру** – Банктің Эмитент-банктен төлем карточкасын не оның деректемелерін пайдалана отырып операция жүргізуге рұқсат сұрауының және одан кейін алуының рәсімі;
- 1.2. **Банк** – «ForteBank» акционерлік қоғамы;
- 1.3. **Эквайер-банк** – «ForteBank» АҚ, ол төлем карточкасын және/немесе оның деректемелерін пайдалана отырып, төлемді және/немесе аударымды жүзеге асыру кезінде Коммерсант әзірлеген шарт талаптарына және/немесе төлем құжатының талаптарына сәйкес Коммерсанттың пайдасына түскен ақшаны қабылдайды және/немесе Шартта көзделген өзге де әрекеттерді орындайды;
- 1.4. **Эмитент-банк** – Екінші деңгейдегі банк немесе карточкаларды шығаруды жүзеге асыратын Ұлттық пошта операторы;
- 1.5. **Қайтарымды карточкалық операция** – Карточканы ұстаушыға бұрын жасалған төлем/ақша аударымы бойынша Карточканы не оның деректемелерін пайдалана отырып, Карточканы ұстаушы Коммерсанттың сатып алған тауарлары/жұмыстары/қызметтері үшін және/немесе Карточканы ұстаушы төленген (алдын ала төленген) тауарлардан/жұмыстардан/қызметтерден бас тартқан жағдайда операция сомасын қайтару бойынша операция;
- 1.6. **Өтем** - Коммерсанттың сатылған тауарлары/жұмыстары/қызметтері үшін ақша, сондай-ақ олардың ақысын төлеу Шарт талаптарында көзделген және Шартта белгіленген тәртіппен Коммерсанттың пайдасына аударуға арналған өзге де төлемдер;
- 1.7. **Карточканы ұстаушы**– Карточканы беру туралы шартқа сәйкес Карточканы пайдаланатын немесе иеленетін жеке тұлға;
- 1.8. **Динамикалық QR-код** – төлем жүргізу үшін Карточканы ұстаушының мобильді қосымшасы арқылы оқылатын, Коммерсанттың сұрауы бойынша Банк генерациялаған, Коммерсант пен Коммерсанттың тауарының/жұмысының/қызметінің құны бойынша шифрланған ақпараты бар екі өлшемді штрихкод;
- 1.9. **Карточкалық операция (Транзакция)** – Карточканы не оның деректемелерін пайдалана отырып, Карточканы ұстаушы жүзеге асыратын, Коммерсанттың тауарларын/жұмыстарын/көрсетілетін қызметтерін сатып алу кезінде төлемдер және/немесе ақша аударымдары жасауға байланысты операция;
- 1.10. **Авторландыру коды** – Транзакцияны растау (рұқсат) коды;
- 1.11. **Халықаралық төлем жүйелері (ХТЖ)** – Карточкаларын Карталық операцияларды жүзеге асыру үшін Коммерсант қабылдайтын халықаралық төлем жүйелеріне қатысушы тараптар арасында қолма-қол ақшасыз есеп айырысу және транзакциялармен алмасу жүйесі. Халықаралық төлем жүйесі жұмыс істеу қағидаларын белгілейді және валюталарды тиісті айырбастай отырып, Халықаралық төлем жүйесінің мүшелері арасындағы Карточкалық операциялар бойынша клирингтік есеп айырысуларды жүзеге асырады;
- 1.12. **Тізбе** – «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес уәкілетті мемлекеттік орган жасайтын террористік қызметке қатысы бар тұлғалар тізімі, сондай-ақ жаппай қырып жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі және/немесе терроризм мен экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі;
- 1.13. **ПИН-код** – Карточканы ұстаушыға ол Карточкалық операцияларды жүргізген кезде сәйкестендіру үшін қызмет ететін, тек Карточканы ұстаушыға белгілі жеке сәйкестендіру нөмірі (құпия код);
- 1.14. **Төлем карточкасы – (Карточка)** – оны ұстаушыға электрондық терминалдар немесе басқа да байланыс

- арналары арқылы ақша төлемдерін және/немесе аударымдарын жүзеге асыруға не қолма-қол ақша алуға не валюта айырбастауды және төлем карточкасының эмитенті айқындаған және оның талаптарында айқындалған басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электрондық төлем құралы;
- 1.15. **Жұмыс күні** – Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері банк операцияларын жүргізу үшін ашық күн;
- 1.16. **Шығын материалдары** – чек таспасы, жапсырмалар;
- 1.17. **Картчканың деректемелері** – Картчкада қамтылған және/немесе Эмитент-банктің ақпараттық жүйесінде сақталатын, мыналарды қамтитын ақпарат: төлем картчкасының оны ұстаушыға және/немесе эмитентке тиесілігін анықтауға мүмкіндік беретін төлем картчкалары жүйесінің нөмірі, қолданылу мерзімі, атауы және төлем картчкалары жүйесі;
- 1.18. **Салыстыру** – белгілі бір уақыт аралығында POS-терминал бойынша жүргізілген Транзакциялардың жиынтық есебі;
- 1.19. **Электрондық коммерция сервисі (бұдан әрі – ЭСК)** – картчкалық операцияны жасау кезінде пайдаланылатын ақпаратты бағдарлау, жинау, өңдеу, беру жүзеге асырылатын Банктің бағдарламалық-аппараттық кешені, сондай-ақ төлем картчкалары жүйесіне қатысушылармен жасалған талаптарда көзделген өзге де функциялар;
- 1.20. **PCI DSS стандарты** (Payment Card Industry Data Security Standard) – бұл ХТЖ әзірлеген және олардың қатысушылары Картчкалық операциялар жүргізу шеңберінде ақпарат алмасу кезінде қолданатын ақпаратты қорғау стандарты. PCI DSS стандарты бірқатар ақпараттық қауіпсіздік бағдарламаларының талаптарын біріктіреді, атап айтқанда: • Visa: Account Information Security (AIS); • MasterCard: Site Data Protection (SDP). PCI DSS талаптарына сәйкестігін тексеру әдістері: • тексерілетін ұйым объектісінде PCI QSA компаниясы жүргізетін сыртқы QSA аудиті (ағылш.); • өзін-өзі бағалау парағын толтыру (SAQ); • желі периметрінің осалдығын автоматтандырылған түрде ASV сканерлеу. Сәйкестікті тексеру әдісі немесе әдістердің жиынтығы, қатысушының сертификаттау деңгейіне байланысты таңдалады;
- 1.21. **Статичный QR-код** – Коммерсант бойынша шифрланған ақпараты бар, Банк алдын-ала генерациялаған екі өлшемді штрихкод, төлем жүргізу үшін мобильді қосымшаны оқу кезінде Картчканы ұстаушытарапынан төлем сомасын қосымша енгізуді талап етеді;
- 1.22. **Токтатым-парақ** – қолдануға тыйым салынған және ол бойынша қызмет көрсету үшін ұсынылған кезде алынатын Картчкалар нөмірлерінің тізімі. Токтатым-парақ эмитент банктердің жазбаша арыздары негізінде төлем жүйесінде жасалады. Әлем өңірлері бойынша бөлек токтатым-парақтарын шығару қарастырылған. Өңірлерге аумақтық бөлуді төлем жүйелері жүргізеді. Картчка нөмірін төлем жүйесі эмитент банктің жазбаша арызында көрсетілген өңірлердің токтатым-парағына енгізеді;
- 1.23. **1.23. Тәуліктік лимит** – бір тәулік ішінде әрбір жеке POS-терминал, FortePOS, forte QR Коммерсант үшін Транзакция сомасы бойынша Шартқа сәйкес белгіленетін лимит (ең жоғары сома бойынша шектеу);
- 1.24. **Картчканы ұстаушының шоты** – Картчканы ұстаушыға Эмитент-банк ашатын, ол бойынша операциялар Картчканы не оның деректемелерін пайдалана отырып жүргізілетін банктік (ағымдағы) шот;
- 1.25. **Коммерсант шоты** – сатылған тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін төлемдерді қабылдау үшін пайдаланылатын Коммерсанттың банктік шоты;
- 1.26. **Фрод (Fraud)** – Банк, Картчканы ұстаушы мүддесіне немесе ХТЖ-ң басқа қатысушыларына залал келтіретін, ХТЖ немесе ХТЖ қатысушылары жарамсыз: санкцияланбаған, фрод, өзге заңсыз деп классификациялаған, Комерсантта, оның филиалдарын (карта бойынша қызмет көрсету бекеттерін) қоса алғанда, жүзеге асырылған, сонымен қатар төлем карталарының эмитенті екінші деңгейдегі банк болған барлық жағдайларда, Картчка немесе оның деректемелері арқылы жасалған заңсыз, алаяқтық немесе басқа (әдейі қате, күмәнді және с.с.) әрекеттер;
- 1.27. **Apple Pay / Samsung Pay** – Apple корпорациясы/Samsung Electronics компаниясы әзірлеген төлем сервисі, мобильді құрылғыны пайдалана отырып, жанасусыз төлем технологиясы арқылы картчкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік береді;
- 1.28. **Chargeback** – Эмитент-банктің тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сату жөніндегі міндеттемелерін Комерсант тиісінше орындамаған жағдайда немесе Эмитент-банкке Картчканы ұстаушының шотынан төлем жүргізілген, осы шоттан ақшаны заңсыз есептен шығару туралы өтініші түскен жағдайда даулы Транзакция сомасын Картчканы ұстаушыға қайтару қажеттігі туралы талабы;
- 1.29. **FortePOS** – Комерсантқа, сондай-ақ Комерсант қызметкерлеріне Taptophone (VISA), сондай-ақ Taponphone (MasterCard) сертификатталған технологияларына негізделген жанасусыз төлем технологиясы арқылы Картчкаларды пайдалана отырып, сатылған тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін төлем қабылдауды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін мобильді құрылғыға арналған бағдарламалық жасақтама;
- 1.30. **Forte QR** – Комерсантқа, сондай-ақ Комерсант қызметкерлеріне QR-кодты пайдалана отырып, өткізілген тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін төлемдерді қабылдау/қайтару мүмкіндігін беретін мобильді құрылғыға арналған бағдарламалық жасақтама;
- 1.31. **POS-терминал** – Картчкаларды пайдалану және Банктің ақпараттық жүйесімен қосылу арқылы тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін, оның ішінде POS-терминал орнатылғандар үшін Банкке ақы төлеу, сондай-ақ қолма-қол ақша беру жүзеге асырылатын электрондық-механикалық құрылғы;
- 1.32. **QR-код** (ағылш. **Quick Response Code** – жылдам әрекет ету коды) - Картчкалық операцияны жасау кезінде Картчканы ұстаушының мобильді қосымшасы арқылы оқылатын, Комерсант және/немесе Комерсанттың тауарының/жұмысының/қызметінің құны бойынша шифрланған ақпараты бар Банк жасаған екі өлшемді

штрихкод, QR-код банктің меншігі болып табылады және шарттың қолданылу кезеңінде қолданылады;
1.33.Retrieval request (іздеу үшін сұрау салу) – Эмитент-банктің Транзакциялар бойынша растайтын құжаттардың көшірмелерін сұрауы.

2. ШАРТТЫҢ МӘНІ

2.1. Шарт Карточканы ұстаушылардың тауарлар/жұмыстар/қызметтер ақысын Қосылу туралы өтініште көрсетілген ХТЖ Карточкаларының деректемелерін қолданумен Интернет ресурсында төлеуімен байланысты төлемдер мен аударымдарды аудару шеңберінде Банктің интернет эквайрингі қызметтерін көрсетуі кезінде Банк пен Коммерсант арасындағы қарым-қатынасты реттейді, сонымен қатар Банктің төлемдер және (немесе) аударымдарды жүзеге асыруын немесе Шарт талаптарына сәйкес осы төлемдер бойынша ақшаны қабылдауын реттейді;

2.2. Осы арқылы Коммерсант мыналарды растайды және кепілдік береді:

- Банкпен Шарт бекіту Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, ХТЖ талаптарына және Коммерсанттың құрылтай құжаттарының ережелеріне қайшы келмейтінін (*егер Коммерсант ретінде заңды тұлға қатысса*);

- Коммерсанттың қызметі заңды болса, ХТЖ талаптарына сай болса және Коммерсант мұндай қызметтің қолданыстағы заңнама талаптарына, ХТЖ талаптарына сәйкес келуін қамтамасыз етеді және Банкке Коммерсанттың қызметін жүзеге асыру кезінде осы кепілдікті бұзумен байланысты (немесе) талаптарда көрсетілген заңдылықтың бұзылуынан тікелей келтірілген залалдарды өтейді;

- барлық рұқсат құжаттарына ие (егер мұндай құжаттар міндеттемелерді орындау үшін қажет болса), сондай-ақ Шарт бойынша міндеттемелерді орындау үшін қажетті дағдылар, білім мен біліктіліктерге ие, соның ішінде PCI DSS стандартын сақтау мақсатында;

- тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сатуды Коммерсант Қазақстан Республикасының заңнамасына, үшінші тұлғалармен жасалған шарттардың талаптарына сәйкес жүзеге асырады және зияткерлік меншік құқығы мен осындай үшінші тұлғалардың басқа құқықтарын бұзбайды.

2.3. Банк Коммерсантқа Шарт шеңберінде төлем қызметтерін көрсеткен кезде оның Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген барлық елеулі талаптары төлем қызметтерін көрсетудің тиісті талаптарында болады. Банктің Шарт шеңберінде төлем қызметтерін көрсетуінің ең жоғары мерзімдері Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімдерге сәйкес келеді.

3. НЕГІЗГІ ҚАРЖЫЛЫҚ ТАЛАПТАР ЖӘНЕ АҚШАНЫ КОММЕРСАНТТЫҢ ШОТЫНА АУДАРУ ЖӘНЕ ТӨЛЕМДЕРДІ АВТОРИЗАЦИЯЛАУ ТӘРТІБІ

3.1. Интернет-сайт арқылы тауарлар/жұмыстар/қызметтер ақысын төлеу үшін Коммерсант түрлері Қосылу туралы өтініште көрсетілген Карточкаларды қабылдайды, ал Банк белгіленген комиссиялық сыйақыны ала отырып, Карточкалар арқылы сатып алынған тауарлар/жұмыстар/қызметтер төлемі түрінде ақша, төлем және (немесе) ақша аударымдарын Коммерсанттың шотына қабылдайды. Коммерсанттың пайдасына Транзакциялар жасалған кезде Банк ұстап қалатын комиссия мөлшері Қосылу туралы өтініште көрсетілген. Қосылу туралы өтініште көрсетілгендерден басқа, Шарт бойынша Банк ұсынатын қызметтер шеңберіндегі басқа комиссияларды Банк Банктің тарифтеріне сәйкес, осы Шартта қарастырылған тәртіпте және талаптарда ұстап қалады.

3.2. Банк Коммерсанттың шотына сатып алынған Тауарлар/Қызметтер үшін Транзакциялар бойынша ақша аударуды Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында жүзеге асырады. *Банктің шетел валютасында сатылған тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін Транзакциялар бойынша ақшаны Коммерсанттың шотына аударуы Банктің келісімі негізінде жүзеге асырылады. (Курсивпен көрсетілгені транзакцияларды шетел валютасында жасаған, егер мұндай есептеу Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделсе, қолданылады).*

3.3. Қызмет көрсетілетін ХТЖ тізбесі Коммерсанттың қосылуы туралы өтініште көрсетілген.

3.4. Банк қолданыстағы ішкі талаптарға сәйкес Транзакциялар сомасы бойынша тәуліктік лимитті белгілейді. Егер Транзакциялардың жалпы сомасы кез келген жеке алынған күнтізбелік күнде тәуліктік лимиттен асып кетсе, Банк мұндай Транзакциялар бойынша авторизацияны беруден бас тартады және көрсетілген Транзакциялар жүргізілмейді. Тәуліктік лимит Коммерсантты міндетті түрде алдын-ала хабардар ете отырып, Банктің қалауы бойынша біржақты тәртіппен өзгертілуі мүмкін. Коммерсант үшін Банк белгілеген операцияны жүргізуге арналған лимиттер туралы ақпарат Сауда эквайрингі қызметтеріне қосылу үшін Коммерсанттың сауалнамасында көрсетілген Коммерсанттың электрондық пошта мекенжайына жіберіледі.

3.5. Банк Шарт бойынша ұсынатын қызметтер бойынша комиссияларды Банк Тарифтеріне сәйкес, Шартта көзделген тәртіппен және талаптарда ұстайды.

3.6. Авторизацияның нәтижесі оң болғанда, ЭКС Коммерсантқа Авторизацияның оң нәтижесі мазмұндалған хабарламаны жібереді, бұл ретте Коммерсант Карточканы ұстаушының экранында чек болып шығатын ақпаратты көрсететеді, кейіннен чекті басып шығарып алуға, сауда чегі бар бұл бетті сақтауға болады, сондай-ақ сауда чегін Карточканы ұстаушы көрсеткен электронды пошта және/немесе ұялы байланыс құрылғысына жібереді.

Сауда чегі Карточканы ұстаушының POS-терминал, Forpost, Forte QR көмегімен Транзакция жүргізгенін растайды және келесі ақпаратты қамтиды:

- 1) құжаттың нөмірі, шығарылған күні, айы, жылы;
- 2) Коммерсанттың атауы және коды (бар болса);
- 3) Коммерсанттың мекенжайы;
- 4) Карточка нөмірінің бастапқы алты және соңғы төрт саны;
- 5) Транзакция сомасы;

- 6) Транзакция валютасы;
 - 7) Авторландыру/RRN (Retrieval Reference Number) коды;
 - 8) төлем жүргізілген күн және уақыт;
 - 9) Карточканы ұстаушының қолы;
 - 10) оператордың қолы (қағаз тасымалдағышта жасалған жою чегінде ғана);
 - 11) Банкке қажетті немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және ХТЖ қағидаларына сәйкес көрсетілуі тиіс өзге ақпарат.
- 3.7. Авторландырудың нәтижесі оң болған кезде, Эмитент-банк Карточканы ұстаушымен бекітілген шартта осындай құқық болған кезде авторландыру сомасына Карточканы Ұстаушының шотындағы ақшаны бұғаттау бойынша Транзакция жүргізеді.
- 3.8. Тауарларға/жұмыстарға/қызметтерге ақы төлеу үшін Карточканы ұстаушының шотында бұғатталған ақшаны алып қою белгіленген мерзімде автоматты түрде жүргізіледі.
- 3.9. Өтеу сомасы Карточкалық операция жүргізілген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Коммерсанттың сауалнамасында Коммерсант көрсеткен шотқа аударылады.
- 3.10. Банк шотынан ақшаны Коммерсанттың пайдасына есептен шығарған күн өтем сомасын төлеу күні болып есептеледі.
- 3.11. Туындаған даулы жағдай шешілгенге дейін Банк фродтық операциялар бойынша есеп айырысуды жүргізбеуге құқылы. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына және ХТЖ қағидаларына сәйкес Карточкалық операцияның күдіктілігі немесе даулығы параметрлерін өздігінен айқындайды.
- 3.12. Шартқа қол қою арқылы Коммерсант Шартқа сәйкес Банктің комиссиялық сыйақысын шегере отырып, сатып алынатын тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін Карточканы ұстаушылардың төлемдер сомасын Коммерсанттың шотына аудару арқылы Шартта көзделген өзара есеп айырысуларды жүргізу тәртібіне өз келісімін білдіреді.
- 3.13. Банк келесі қосымша сервистерді (опцияларды) қосуға мүмкіндік береді:
- 1) операция аяқталғанға дейін Карточкалық операция бойынша соманы бұғаттау жүзеге асырылатын алдын-ала авторландыру. Операция Банк Коммерсанттан авторландыруды аяқтау туралы сұрау алғаннан кейін аяқталады. Операция сомасы бұғатталған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде не ХТЖ қағидаларында белгіленген мерзімде аяқталуы тиіс. Авторландыру операциясы Карточканы пайдаланумен және/немесе Карточка деректемелерін қолмен енгізу (key entry) арқылы жүзеге асырылады;
 - 2) карточка деректемелерін қолмен енгізу арқылы сатып алынғандардың ақысын төлеу (key entry).
- 3.14. Қосымша сервистерге (опцияларға) қосу/ажырату/қосудан бас тарту туралы шешімді Банк қосымша сервистер (опциялар) бойынша, сондай-ақ Банктің уәкілетті органы бекіткен өзге де негіздер бойынша Коммерсанттың жазбаша өтініші (өтінімі) негізінде қабылдайды.
- Банк қосымша Сервистерді (опцияларды) қосу үшін Коммерсанттан өз қалауы бойынша қосымша құжаттарды сұратуға құқылы.

4. CHARGEBACK, КАРТОЧКАНЫ ҰСТАУШЫҒА АҚШАНЫ ҚАЙТАРУ

- 4.1. Банк Chargeback немесе Retrieval request алған (немесе егер Банк Эмитент-банк болып табылса, бастамашылық еткен) жағдайда, Банк Коммерсанттың тауарды/жұмыстарды/қызметтерді сату бойынша міндеттемелерді орындағандығын растайтын құжаттарды Банкке ұсыну туралы қағаз жеткізгіштегі немесе электронды нұсқадағы жазбаша талабымен Коммерсантқа жүгінеді (операциялар дауланатын және көрсетілген құжаттар ХТЖ белгілеген қағидаларға сәйкес ұсынылатын кезде). Эмитент банкке Карточканы ұстаушыдан Коммерсанттың Шарт бойынша төленген тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сату жөніндегі міндеттемелерін тиісінше орындамағаны туралы немесе Карточканы ұстаушының шотынан ақшаны заңсыз есептен шығару туралы жазбаша өтініш келіп түскен жағдайда, Эмитент банк Chargeback-ке бастамашылық етеді.
- 4.2. Коммерсант Шарттың 4.1.-т. сәйкес талап етілген құжаттарды Банкке Банк бұндай талапты жолдаған күннен соң 3 (үш) жұмыс күні ішінде ұсынуы тиіс.
- Банкке ұсыну үшін қажетті құжаттар тізбесі мыналарды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді және оны Коммерсанттың қызмет түріне және Эмитент банк/Карточканы ұстаушы сұранысының мәніне қарай Банк толықтыруы мүмкін:
- 1) сатылған тауардың/жұмыстың/қызметтің толық сипаттамасы;
 - 2) тауарларды жеткізу/жұмыстарды орындау/қызметтерді көрсету фактісін растайтын құжаттар: Шарттың 3.14 тармағына сәйкес жасалған сауда чегі, бақылау (тауар) түбіртегі, тауар жүкқұжаты, инвойс, тауарларды жеткізу/орындалған жұмыстар/көрсетілген қызметтер актісі және т.б.;
 - 3) Қонақ үй саласындағы коммерсанттар мыналарды қосымша ұсынады: қонақ портфолиосы, қонақтың тіркеу карточкасы, брондау және бас тарту саясаты;
 - 4) Әуе/темір жол көлігімен тасымалдау саласында қызмет көрсететін коммерсанттар қосымша билеттің немесе отырғызу талонының көшірмесін, билеттерді (отырғызу талондарын) брондау, сатып алу және қайтару саясатын ұсынады.
- 4.3. Егер (а) Коммерсантта Шарттың 4.1-тармағына, 4.2-тармағына сәйкес Банкке ұсыну үшін қажетті құжаттар болмаса, (б) егер олар Шарттың 4.2-тармағында көрсетілген мерзімде ұсынылмаса, (в) егер Коммерсант Карточканы ұстаушының алдындағы міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны туралы фактімен келіссе, (г) егер Транзакция ХТЖ-да жарамсыз: рұқсат етілмеген, Фрод, басқа да заңсыз, оның ішінде даусыз тәптіште ХТЖ

белгілеген қағидаларға сәйкес оны даулау мүмкіндігі жоқ деп танылса, нәтижесінде Банкке ХТЖ тарапынан тиісті айыппұл санкциялары тағайындалса, Банктен тиісті Транзакция сомасы ұсталса (қайтарылса) (немесе осындай тағайындалғанға дейін, ұстап қалу және Банктің күтілетін санкция тағайындауды өтеуін қамтамасыз ету мақсатында соманы ұстап қалу) Банк көрсетілген ақша сомасын Коммерсанттың Банкте ашылған кез келген шоттарынан тыйым салынбаған кез келген тәсілмен алуға немесе сатылған тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін Банктің Коммерсантқа аударған ақшасынан ұстап қалуға құқылы.

4.4. Банкке ХТЖ санкция салғанға және оны Банктен ұстап қалғанға (қайтарғанға) дейін Банк есептен шығарған Транзакция сомасы ХТЖ талаптарында Транзакциялар бойынша санкциялар белгілеу үшін көзделген мерзімдерде Банктің шоттарында есепке алынады. Егер Транзакциялар бойынша санкциялар белгілеу үшін ХТЖ талаптарында көзделген мерзімдер өткенге дейін мұндай санкциялар қолданылса, сома Банктен ұсталатын болса, Банк Транзакция сомасын ХТЖ-ға Шартқа сәйкес алынған/ұсталған қаражаттың есебінен өтейді және Шартта белгіленген тәртіпте өзінің басқа құқықтарын жүзеге асырады. Егер Транзакциялар бойынша санкцияларды белгілеу үшін ХТЖ талаптарында көзделген мерзімдер өткеннен кейін Банкке мұндай санкциялар қолданылмаса, сома Банктен ұсталмайтын болса немесе ХТЖ сомасын Шартқа сәйкес Банк алған/ұстап қалған Транзакцияның санкцияланғандығын мойындаса, Банк алынған/ұстап қалған ақшаны қайтаруға міндеттенеді.

4.5. Коммерсант Коммерсанттың шотында Шарттың 4.3-т.сәйкес өз міндеттемелерін орындау үшін жеткілікті ақша сомасының болуын қамтамасыз етеді немесе Банктен мұндай талапты алғаннан кейін дереу Шартта көрсетілген деректемелер бойынша оларды Банк шотына аударды.

4.6. Банктің Коммерсанттың шотына Транзакциялар бойынша ақшаны аударуы бұндай Транзакциялардың нақты және даусыз санкцияланғандығын мойындау болып табылмайды. Бұндай Транзакциялар Қазақстан Республикасының заңнамасына, Шартқа және ХТЖ қағидаларына сәйкес жарамсыз: санкцияланбаған, Фрод, өзге заңсыз деп танылуы мүмкін, оның ішінде белгіленген ХТЖ қағидаларына сәйкес осындай Транзакцияларды даулау мүмкіндігінсіз деп танылуы мүмкін. Шартқа қосыла отырып, Коммерсант Транзакцияларды жарамсыз: санкцияланбаған, Фрод, өзге заңсыз деп тану ықтималдығына байланысты барлық тәуекелді өз мойнына алады және Банк Chargeback алған жағдайда (немесе егер Банк Эмитент банк болып табылса, бастамашылық еткен жағдайда), Карточканы ұстаушының шотынан Коммерсанттың нұсқауы бойынша Банк Карточканы ұстаушыға қайтарған ақшаны шартсыз қайтаруға міндеттенеді.

4.7. Банк осы Шартта белгіленген тәртіпте соманы алуды (есептен шығару) жүзеге асыру кезінде алынған (есептен шығарылған) сома валютасы Банк қайтарған сома валютасына сәйкес келмесе, Банк алынатын/есептен шығарылатын ақша сомаларын осындай операция жасалған кезде қолданыста болған Банктің шетел валютасын сатып алу/сату бағамы бойынша Карточканы ұстаушыға қайтарылған соманың валютасына айырбастайды.

4.8. Банк санкцияланғандығы, заңдылығы, жарамдылығы күмән тудыратын Транзакцияларды анықтаған жағдайда, Банк бұндай Транзакциялар бойынша ақша аударуды тоқтатуға құқылы. Ақша аударуды тоқтату Транзакцияның санкцияланғандығын зерттеу мерзімінде, Транзакция жасалған сәттен бастап 180 (жүз сексен) күнтізбелік күн ішінде немесе ХТЖ қағидаларына сәйкес мерзімде жүзеге асырылады. Коммерсанттың шотындағы ақшаға иелік етуге қатысты бөлігінде осы Шарт Коммерсантпен бекітілген банктік шот шартының талаптарын толықтырады, оған сәйкес Коммерсант шоты ашылған және жүргізіледі.

4.9. Егер Chargeback сомасы немесе Коммерсантқа қатысты мәлімделген Фрод сомасы көрсетілген проценттік қатынас асқан күннің алдындағы бір айдағы Коммерсанттың барлық транзакциясы сомасының 1% (бір процентінен) асатын болса немесе Банктің қалауы бойынша белгіленген басқа сомадан асатын болса, Банк Транзакцияларды өңдеуді, сонымен қатар Коммерсанттың шотына 180 (жүз сексен) күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге немесе ХТЖ ережелеріне сәйкес басқа мерзімге ақша аударуды тоқтата тұруға құқылы.

4.10. Банк Коммерсант тарапынан Карточкалық операциялар және ол бойынша өзара есеп айырысу бойынша наразылықтарды операция жүргізілген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде, егер ХТЖ қағидаларында бұдан қысқа мерзім қарастырылса, осындай ХТЖ қағидаларында белгіленген мерзімде қабылдайды. Банктің Коммерсант тарапынан операциялар және ол бойынша өзара есеп айырысу бойынша талаптарды белгіленген мерзімде алмауы Коммерсанттың осы операция бойынша төлем сомасын алғандығын растау болып саналады.

4.11. Банк ХТЖ қағидаларында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзім аяқталғаннан кейін Коммерсант тарапынан қойылған талаптар үшін жауап бермейді.

5. ЖАРАМСЫЗ ТРАНЗАКЦИЯЛАР

5.1. Транзакция жарамсыз деп танылады, егер:

5.1.1. Транзакция Қосылу туралы өтініште көрсетілмеген ХТЖ карточкасын немесе оның деректемелерін пайдалана отырып жүргізілсе;

5.1.2. Транзакцияға Эмитент-банк ХТЖ арқылы, Банк немесе Карточканы ұстаушы Фрод ретінде наразылық білдірсе;

5.1.3. Эмитент банк ХТЖ арқылы немесе Карточканы ұстаушы Банк арқылы наразылық білдірген транзакциялар бойынша Коммерсант ХТЖ қағидалары немесе Банктің көзқарасы бойынша Коммерсанттың әрекеттерінің заңдылығын растайтын құжаттарды ұсына алмайтын болса;

5.1.4. Транзакцияны Эмитент банк және/немесе ХТЖ Фрод деп жарияласа;

5.1.5. Осы Шарттың талаптарын немесе Қазақстан Республикасының заңнамасын бұза отырып жасалса;

5.1.6. Транзакция жүргізілген күні Карточканың жарамдылық мерзімі аяқталса;

5.1.7. Транзакция жүргізу кезінде Эмитент-банктен авторизациялау коды алынбаса;

5.1.8. Сату чегінде көрсетілген мәлімет Коммерсант Банкке ұсынған Транзакция деректеріне сәйкес келмесе;

- 5.1.9. Банкке ұсынылған чек данасы Карточканы ұстаушысы ұсынған чек данасына сәйкес келмесе;
- 5.1.10. Коммерсанттың Карточканы ұстаушыға тауарды/жұмысты/қызметтерді сату фактісін растайтын құжаты болмай, нәтижесінде Транзакция жүргізілсе;
- 5.1.11. Транзакциялар немесе авторизациялауға сұрау салу Банк мониторингі жүйесімен күмәнді деп танылса;
- 5.1.12. Тауар/жұмыс/қызмет Қазақстан Республикасының заңнамасын және/немесе ХТЖ қағидаларын бұза отырып сатылса;
- 5.1.13. Транзакция Эмитент-банк және/немесе ХТЖ Транзакцияларды жүзеге асыруға тыйым салған Карточканың деректемелерін пайдалана отырып жүргізілсе;
- 5.1.14. Жүргізілген Транзакция бойынша Коммерсанттың қызметкерлері тарапынан заңға қайшы әрекеттер жасалғаны анықталса;
- 5.1.15. Карточканы немесе оның деректемелерін пайдалана отырып төленген тауар Коммерсантқа қайтарылған немесе жеткізілмеген болса, қызметтер/жұмыстар тоқтатылып немесе Карточканы ұстаушыға көрсетілмей/орындалмай, бірақ Карточканы ұстаушыға ақша қайтарылмаса (егер тауар/жұмыстар/қызметтер қабылданбаса немесе тауарды қайтару, жұмыстардан/қызмет көрсетуден бас тарту Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Коммерсанттың жұмыс істеу қағидаларында көзделмеген жағдайда және бұл туралы мәміле жасалғанға дейін Карточканы ұстаушыға хабардар етілсе);
- 5.1.16. Карточканы ұстаушы бұрын төлеген тауарлар/жұмыстар/қызметтер ақысы, оның ішінде басқа тәсілмен (құжаттамалық растамасы бар) қайта төленсе;
- 5.1.17. Қазақстан Республикасының заңнамасында, ХТЖ-да белгіленген өзге де жағдайларда.

6. ТРАНЗАКЦИЯЛАРДЫ ЖОЮ

- 6.1. Егер Карточканы ұстаушы бас тартса, тауарлар/жұмыстар/қызметтер ақысын төлеу үшін Карточканы ұстаушының шотында бұғатталған ақшаны алу жүзеге асырылмаса, Коммерсант Карточканы ұстаушының өтініші негізінде ЭКС-ке хабарлама жолдау арқылы Транзакцияның күшін жоюға бастамашылық жасайды.
- 6.2. ЭКС-тен Транзакцияның күшін жою туралы ақпаратты алған жағдайда, Эмитент банк Авторизацияны тоқтатады (Карточканы ұстаушының Карточкалық жүйесіндегі Шоттағы ақшаны бұғаттан босатуды жүргізеді).
- 6.3. Авторизацияны тоқтату немесе бас тарту сәтті жүргізілгендігі туралы ақпаратты алған жағдайда, ЭКС Коммерсанттың жеке кабинетінде жүргізілген Транзакция статусын өзгерту арқылы Коммерсантқа хабарлайды.
- 6.4. Егер Карточканы ұстаушы тауарлар/жұмыстар/қызметтер ақысын төлеу үшін Карточканы ұстаушының шотынан ақша алғаннан кейін Транзакциядан бас тартса, Транзакцияның күшін толық немесе ішінара жоюды Коммерсант ЭКС-ке хабарлама жолдау арқылы Транзакцияны тоқтату арқылы жүзеге асырады. Өздігінен тоқтату мүмкін болмаған жағдайда, Коммерсант Банкке Банкпен келісілген мерзімде өтемақы сомаларынан есептен шығарылған ақшаны Карточканы ұстаушыға қайтару туралы жазбаша нұсқау жібереді, егер Банк Транзакцияны жоюдың осындай тәсілін келіскен болса.

7. БАНКТІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

7.1. Банк міндеттенеді:

- 7.1.1. POS-терминал арқылы Коммерсант өткізген тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін төлемдерді қабылдаған жағдайда:
- 1) қажетті құжаттамамен POS-терминалды Тараптар Шартқа қол қойған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Коммерсантқа беруге және оны Коммерсантта орнатуға не Коммерсант өз бетінше сатып алған POS-терминалды орнатуға;
 - 2) Коммерсантты қажеттілігіне қарай POS-терминалдың шығыс материалдарымен тегін қамтамасыз етуге (егер POS-терминалдарды Коммерсант өз бетінше сатып алған болса, бұл шарт қолданылмайды);
 - 3) қажет болған жағдайда POS-терминалдың бағдарламалық жасақтамасын техникалық қайта жарақтандыруды және пысықтауды жүргізуге міндетті;
 - 4) жұмыс күндері ұсынылған POS-терминалға сервистік қызмет көрсетуді қамтамасыз етуге (егер POS-терминалдарды Коммерсант өздігінен сатып алған болса, бұл талап қолданылмайды);
 - 5) POS-терминалдың ақаулығы актісіне сәйкес Коммерсанттың кінәсінен де, Коммерсантқа қарамастан да орын алған POS-терминалдың сынуы кезінде оны жөндеуді және ауыстыруды жүргізуге (егер POS-терминалдарды Коммерсант өздігінен сатып алған болса, бұл талап қолданылмайды);
 - 6) Банк ұсынған POS-терминалға келесі талаптармен сервистік қызмет көрсетуді қамтамасыз етуге:
 - қашықтан банктің байланыс орталығы арқылы кеңес беру жолымен - күн сайын, демалыс және мереке күндерінсіз;
 - қажет болған жағдайда сауда орнының орналасқан жеріне бару арқылы - жұмыс күндері;
- 7.1.2. Коммерсант төлемдерді QR-кодты пайдалана отырып қабылдаған жағдайда:
- 1) Тараптар Шартқа қол қойған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде Коммерсантты карточкалық жүйеге қосуға;
 - 2) Карточкалық операцияларды, динамикалық QR-кодты генерациялау үшін сұрауды, қайтарылатын Карточкалық операцияларды бастамалауды, Коммерсант қызметкерлерін кіргізуді/жоюды кейіннен қарау үшін мобильді қосымшаға кіру үшін логин ұсынуға;

3) Карточкалар бойынша операция жүргізу үшін шығарылған статикалық QR-кодты ұсынуға;

7.1.3. FortePOS арқылы төлемдерді қабылдаған жағдайда:

1) Тараптар Шартқа қол қойған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Коммерсантты карточкалық жүйеге қосуға;

2) мобилді құрылғыны тіркеу үшін VSN нөмірін беруге;

7.1.4. Банк эмиссиялаған карточкаларды ұстаушыларды Коммерсанттың тауарларына/жұмыстарына/қызметтеріне ақы төлеу үшін карточкаларды пайдалану мүмкіндігі туралы хабардар етуге;

7.1.5. Коммерсант қызметкерлеріне карточкаларға қызмет көрсету тәртібі мен ережелеріне тегін үйретуге, сондай-ақ жаңадан қабылданған Коммерсант қызметкерін (- лерін) тегін оқытуға;

7.1.6. Банктің жұмыс күндері Коммерсантты Карточканы ұстаушыларға қызмет көрсетуге байланысты кеңес берумен қамтамасыз етуге;

7.1.7. PCI DSS стандарттарының барлық талаптарын сақтауға;

7.1.8. «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын уақтылы және толық көлемде орындауға.

7.2. Банк құқылы:

7.2.1. Кез келген уақытта, өз қалауы бойынша, Коммерсантты тексеруге (қызметін тексеруге), сонымен қатар, бірақ мұнымен шектелмей Коммерсанттан Коммерсанттың қызметінің түрлері, интернет-сайт, акционерлер (қатысушылар/құрылтайшылар, бенефициар меншік иесі туралы деректер, Коммерсанттың қызметін жүзеге асыруға рұқсатының бар-жоғы (қолданыстағы заңнамаға сәйкес талап етілсе) туралы ақпаратты, ХТЖ талаптарының сақталуын қамтамасыз ету, айналымдардың болуы, айналымдарды бұрын мәлімделген айналымдармен салыстыру, осы айналымдар бойынша тарифтердің, қызмет көрсетілетін карточкалар түрлерінің сәйкестігін анықтау үшін мәліметтерді және кез келген басқа қажетті ақпаратты сұратуға;

7.2.2. Егер Банк Chargeback алса (немесе бастамашылық етсе, егер Банк Эмитент банк болса), Коммерсанттан Коммерсанттың тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сату бойынша міндеттемелерді орындағанын растайтын құжаттарды талап етуге;

7.2.3. Шарттың 4-бөлімінде көрсетілген Транзакциялар бойынша, жарамсыз: санкцияланбаған, Фрод, өзге заңсыз немесе Коммерсанттың Шарт талаптарын бұза отырып жүргізген немесе егер Банк Транзакциялар сондай деп күдіктенсе, Коммерсанттың шотына ақша аудармауға, осындай Транзакциялардың сомасын Банк Коммерсантқа сатылған тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін аударатын ақшадан ұстап қалуға немесе сөзсіз және даусыз тәртіпте (Коммерсанттың қосымша келісімдерін алусыз) Коммерсанттың Банкте ашылған кез келген банктік шотынан ақшаны есептен шығаруға (алуға) немесе Шартта белгіленген басқа тәртіпте Банктің талаптарын қанағаттандыруға;

7.2.4. Шартқа сәйкес Коммерсанттың шотына ақша аудармауға, Банктің Коммерсантқа сатылған тауарлары/жұмыстары/қызметтері үшін аударатын ақшадан соманы ұстап қалуға немесе сөзсіз және даусыз тәртіпте (Коммерсанттың қосымша келісімдерін алусыз) Коммерсанттың Банкте ашылған кез келген банктік шотынан ақшаны есептен шығаруға (алуға) немесе Банктің талаптарын Шартта белгіленген басқа тәртіпте Коммерсанттың Шарт талаптарын бұзуына байланысты Банк қойған тұрақсыздық айыбы, залалдардың сомасында, Банкке ХТЖ, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі, сот/құқық қорғау органдары және/немесе өзге де уәкілетті органдар Коммерсанттың Шарт талаптарын, сондай-ақ қолданыстағы заңнама талаптарын немесе ХТЖ белгілеген қағидаларды бұзуына байланысты салған айыппұл, алым және тұрақсыздық айыбы сомасында қанағаттандыруға;

7.2.5. Коммерсант жүзеге асыратын операциялардың Қазақстан Республикасының заңнамасына, ХТЖ қағидаларына, Шартқа сәйкестігін тексеру мақсатында Коммерсанттан кез келген құжат пен ақпаратты ұсынуын талап етуге;

7.2.6. Интернет-сайтты Карточкалық жүйеден дереу ажыратуға, егер Банк Коммерсанттың қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасына/ХТЖ қағидаларына сәйкес айналымда тыйым салынған немесе шектеу қойылған тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сатумен байланысты екенін анықтаса, егер мұндай қызмет бойынша операцияларға қызмет көрсету үшін Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасына/ХТЖ қағидаларына сәйкес қажетті рұқсатнамалары болмаса немесе авторлық құқықты бұза отырып және (немесе) тауар таңбаларын құқық иесінің рұқсатынсыз пайдалану арқылы, ХТЖ тауар белгілерінің (қызмет көрсету белгілерінің) беделін түсіретін тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сататын болса, сондай-ақ Банк Транзакциялардың заңды екеніне күдіктенсе және басқа да жағдайларда Банктің қарауы бойынша. Бұл ретте Банк Коммерсанттың сауалнамасында көрсетілген Коммерсанттың электрондық пошта мекенжайына немесе басқа қолжетімді байланыс арналары арқылы Коммерсантқа хабарлама жібереді;

7.2.7. POS-терминал арқылы Коммерсант өткізген тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін төлемдерді қабылдаған жағдайда:

1) Банкке келтірілген залал мөлшерінде POS-терминалдың бұзылғаны/сынғаны немесе жоғалғаны үшін Коммерсантқа есеп беруге (егер POS-терминалдарды Коммерсант өзінен сатып алған болса, бұл талап қолданылмайды);

2) Банктің және Коммерсанттың уәкілетті қызметкерлері қол қойған тиісті актілер негізінде POS-терминалды өз қалауы бойынша ауыстыруға немесе алып қоюға (егер POS-терминалдарды Коммерсант өзінен сатып алған болса, бұл талап қолданылмайды);

7.2.8. Транзакция мөлшері жеткіліксіз болған жағдайда (Коммерсантты тарту кезінде мәлімделген) Шартқа қосымша келісім жасау арқылы Коммерсанттың қосылуы туралы өтініште көзделген Транзакцияларды төлеу кезінде Банк ұстап қалатын комиссияны арттыруға бастамашылық жасауға;

7.2.9. Карточканы алу туралы актіні ресімдей отырып, Карточканы ұстаушыдан алу. Алынған Карточка кейіннен карточканың иесі – Эмитент-банкке қайтарылуы үшін үш күн мерзімде Банкке тапсырылуы тиіс;

7.2.10. Банк филиалдарының операциялық залдарында және Банктің www.forte.kz интернет-сайтында тиісті ақпаратты орналастыру жолымен Банктің жаңа тарифтері қолданысқа енгізілгенге дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын Коммерсантты бұл туралы хабардар ете отырып, тікелей мұндай өзгертуге біржақты тәртіппен жол берілмейтін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, Шарт бойынша өзге банктік қызметтер көрсеткені үшін Банк алатын комиссиялардың мөлшерін біржақты соттан тыс тәртіппен өзгертуге; Шартқа өзгерістер/толықтырулар енгізу туралы ақпарат жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн өткен соң осы тармақта белгіленген тәртіппен мұндай өзгерістер / толықтырулар күшіне енеді;

7.2.11. Шартқа біржақты өзгерту енгізу Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынған, Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер бойынша тарифтерді қоса алғанда, өзгертулер/толықтыруларды ол туралы Коммерсанты мұндай өзгертулер/толықтырулар (оның ішінде жаңа редакцияда) күшіне енетін 10 (он) күнтізбелік күн бұрын Банк филиалдарының операциялық залдарында, www.forte.kz мекенжайы бойынша Банктің ресми сайтында алдын-ала хабардар ете отырып ен, Коммерсанттың үнсіздік білдіруі арқылы ерік білдіру негізінде енгізуге; Коммерсанттың Банк осы тармаққа сәйкес өзгерістер/толықтырулар енгізу туралы хабарламаны жариялаған сәттен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер бойынша тарифтерді қоса алғанда, Шартқа өзгерістерді/толықтыруларды қабылдау туралы жазбаша өтінішті ұсынбауы оның ерік білдіруінің көрінісі болып табылады және Коммерсанттың осындай өзгерістермен/толықтырулармен келісетінін білдіреді;

7.2.12. Карточканы не оның деректемелерін пайдалана отырып, олардың заңдылығына қатысты күдік тудыратын операцияларды анықтау және алаяқтық операциялардың алдын алу жөнінде шаралар қабылдау мақсатында Банк, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, карточкалық жүйесіне түсетін Коммерсант жасайтын операциялар бойынша авторизациялық сұрау салулардағы ақпаратқа мониторингті (талдауды) жүзеге асыруға құқылы;

7.2.13. Шартқа сәйкес POS-терминал, FortePOS, QR-код арқылы операция жүргізуге тәуліктік лимит белгілеуге;

7.2.14. Қазақстан Республикасының заңнамасында және шартта көзделген жағдайларда Коммерсанттың қызметі туралы ақпаратты құқық қорғау органдарына беруге;

7.2.15. Алаяқтық транзакцияларға күдік туындаған жағдайда, Банк төменде көрсетілген әрекеттерді Банк жүзеге асырған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Коммерсантты жазбаша хабардар ете отырып, біржақты тәртіппен төменде көрсетілген әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы:

- 1) барлық мән-жайлар анықталғанға дейін Коммерсант құрылғысын бұғаттау;
- 2) тәуліктік лимит мөлшерін өзгерту;
- 3) ақшаны есепке алу мерзімін өзгерту;
- 4) карточкаларға шектеулер қою;
- 5) Шарттың 3.13-т.көрсетілген қосымша сервистерді (опцияларды) бұғаттау.

7.2.16. Банк Шарттың, Қазақстан Республикасының заңнамасының және шетел мемлекеттерінің Банк қызметіне, Банктің ішкі рәсімдері мен талаптарына қатысты жария болып табылатын талаптары, сондай-ақ корреспондент-банктің талаптары бұзылған, бұзылуы мүмкін болуы мүмкін деп болжаса, сондай-ақ қолданысы Банк пен Коммерсантқа қатысты болып табылатын (соның ішінде, бірақ мұнымен шектелмей, Коммерсант пен оның лауазымды тұлғалары, акционерлері/қатысушылары, бенефициарлық меншік иелері, еншілес және қауымдасқан ұйымдары тіркелген және/немесе орналасқан елмен, сондай-ақ осы елдерге/осы тұлғаларға немесе осы елдерден/осы тұлғалардан жүргізілетін төлемдермен операция түрімен байланысты) кез келген мемлекеттің юрисдикциясына сәйкес санкциялар болған жағдайда, өзінің қарастыруынша және себептерді түсіндірусіз соттан тыс тәртіпте Коммерсантпен ағымдағы іскерлік қарым-қатынастарды жалғастырудан және жаңасын орнатудан, Коммерсанттың кез келген операцияларын және осы Клиентке қатысты жүргізілетін операцияларды орындаудан бас тартуға;

7.2.17. Коммерсанттан шот бойынша операцияларды жүргізу, Банктің валюталық бақылауды жүзеге асыруы, Коммерсант жүргізетін операциялардың Қазақстан Республикасының заңнамасына, ХТЖ қағидаларына, Шартқа сәйкестігін тексеру мақсатында Банктің «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауы үшін қажетті кез келген құжаттар мен ақпаратты сұратуға;

7.2.18. Келесі жағдайларда операцияны тоқтата тұруға және/немесе бас тартуға:

- 1) егер осы операцияның/мәміленің немесе міндеттемелердің бір тарапы (тараптары) келесілер болса:
 - а) Тізбеге енгізілген ұйым немесе тұлға;
 - б) Тізбеге енгізілген ұйымдардың немесе тұлғаның тікелей немесе жанама түрде меншігіндегі немесе бақылауындағы заңды тұлға,
 - в) Тізбеге енгізілген ұйымдардың немесе тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлға;
 - г) халықаралық ұйым немесе шетел мемлекеті анықтаған қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстату мен терроризмді қаржыландырудың елеулі тәуекелдері бар елде тіркелген/орналасқан тұлға немесе егер осы операцияны/мәмілені орындауға осындай тұлға қатысса;
- 2) егер Коммерсант жасайтын операцияларды зерделеу барысында операциялар қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жоюын қаруды таратуды қаржыландыру мақсатында жасалады деген күдік туындаса;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен, оның ішінде Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңында

немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарында белгіленген жағдайларда;

4) санкцияланбаған операциялар, Фрод, Қазақстан Республикасының заңнамасына, Шартқа, ХТЖ қағидаларына сәйкес рұқсат етілмеген қызмет түрі немесе басқа күдікті белсенділік анықталғанда (жүргізілуі мүмкін деген күдік болғанда), Банкке сұратқан ақпаратты ұсырудан бас тартқанда, сондай-ақ егер операцияны тоқтату және/немесе жүргізуден бас тарту Банкке/клиентке/Карточканы ұстаушыға залал келтіруді/ залалдың әрі қарай ұлғаюын, өзге қауіптерді болдырмау мақсатында және Банктің қалауы бойынша немесе ХТЖ сұранысы бойынша басқа жағдайларда;

5) Коммерсант тиісті түрде тексеріс жүргізу үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты ұсырудан, деректерін/дербес деректерін жинауға, өңдеуге және FATCA талаптарына сәйкес, сонымен қатар Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы АҚШ-тың Салық Қызметіне (Internal Revenue Service) тапсыруға келісім беруден бас тартқан жағдайда.

7.2.19. Соттан тыс біржақты тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және жағдайларда орындаудан бас тартуға, шотты жабуға және Шарттың қолданылуын тоқтатуға, сондай-ақ:

1) Коммерсант таратылған жағдайда, тарату фактісін растайтын құжаттар болған кезде;

2) Тізбеде Коммерсант туралы мәліметтердің болуы;

3) егер халықаралық ұйым немесе шет мемлекет айқындаған ақшаны жылыстатудың және терроризмді қаржыландырудың елеулі тәуекелдері бар елде тіркелген/жүрген тұлға операция/мәміле немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарапы/қатысушысы болып табылса не осы операцияны/мәмілені орындауға осындай тұлға қатысса;

4) Егер Коммерсант жасайтын операцияларды зерделеу процесінде операциялар қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) мақсатында жасалады деген күдік болса;

5) Коммерсант қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманың талаптарын сақтау мақсаттары үшін құжаттар мен ақпаратты ұсырудан, сондай-ақ FATCA талаптарына сәйкес АҚШ Салық қызметіне (Internal Revenue Service), оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы клиенттің деректерін/дербес деректерін жинауға, өңдеуге және беруге келісім беруден бас тартқан жағдайда;

6) соңғы Транзакция жасалған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде Шарт шеңберінде Транзакциялар болмаған жағдайда, сондай-ақ Шартқа сәйкес өзге де жағдайларда;

7) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес мұндай жабуға жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда Шартта белгіленген өзге жағдайларда;

7.2.20. Коммерсант жүзеге асыратын операцияларды зерттеу процесінде операция Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес қаржы құралдары немесе қаржы активтері болып табылмайтын және біреуге талап ету құқығы жоқ криптография және/немесе компьютерлік есептеу құралдарын қолдана отырып, орталықтандырылмаған ақпараттық жүйеде жасалатын және ескерілетін шамалармен байланысты екеніне қатысты күмән болса;

7.2.21. Коммерсанттың алдын ала келісімінсіз Карточкаларды ұстаушылардың қаржылық операцияларының қауіпсіздігі мақсатында карточкалық операцияларды жүргізуге арналған тәуліктік лимиттер белгілеуге. Коммерсант үшін карточкалық операцияларды жүргізуге арналған тәуліктік лимит туралы ақпаратты осы тәуліктік лимит күшіне енгенге дейін 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде Коммерсанттың, Коммерсанттың сауалнамасында көрсетілген электрондық пошта бойынша хабарлама арқылы банктің жауапты қызметкері хабарлайды;

7.2.22. Қайтарымды карточкалық операцияны жүзеге асыру кезінде Банк ұстап қалған эквайринг бойынша қызмет көрсету үшін Коммерсантқа комиссияны қайтармауға;

7.2.23. Банкке карточкалардың белгілі бір түрінің сауда эквайрингін тоқтату туралы талап келіп түскен жағдайда, мұндай ХТЖ жалпы алғанда да, сондай-ақ Коммерсантқа қатысты да біржақты соттан тыс тәртіппен талап келіп түскен ХТЖ карточкаларының тиісті түрінің сауда эквайрингінен бас тартуға. Бұл ретте, Банк алған ХТЖ талабында көрсетілген күннен бастап Банктің осындай карточкаларды пайдалана отырып жасалатын болашақ операциялар бойынша есеп айырысуларды жүзеге асыру жөніндегі міндеттемелері тоқтатылады. Банк осындай карточкаларды пайдалана отырып жүзеге асырылатын операциялар бойынша есеп айырысуды жүзеге асыруды тоқтатқаны туралы Коммерсантты хабардар етеді.

7.3. Кәсіпкер міндеттенеді:

7.3.1. Коммерсант қызметінің заңды негіздерін растайтын Қазақстан Республикасының заңнамасында талап етілетін барлық құжаттардың болуы;

7.3.2. Коммерсанттың Банк талаптарына, ХТЖ нормаларына сәйкестігі, сондай-ақ Шарттың талаптарына сәйкес бірлескен қызметті жүзеге асыру мүмкіндігі мақсатында Банктің талап етуі бойынша қажетті құжаттар пакетін ұсынуға;

7.3.3. Коммерсанттың құрылтай және өзге де құжаттары, деректемелері (пошта, заңды мекенжайы, электрондық пошта мекенжайлары) өзгерген жағдайда, өзгерістер енгізілген күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей оларды Банкке ұсынуға;

7.3.4. POS-терминал арқылы Коммерсант өткізген тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін төлемдерді қабылдаған жағдайда:

1) Банк ұсынған POS-терминалды қабылдауға, оның тікелей мақсаты бойынша тиімді пайдалануды қамтамасыз етуге, алынған POS-терминалды пайдалану мен сақтаудың тиісті режимін сақтауға (егер POS-терминалдарды Коммерсант

өздігінен сатып алған болса, бұл талап қолданылмайды);

2) Банкке POS-терминалды орнатуға және оған техникалық қызмет көрсетуге немесе қайта жабдықтандыруға байланысты жұмыстарды жүргізу мүмкіндігін беруге;

3) POS-терминалдың бағдарламалық жасақтамасы мен техникалық параметрлеріне ешқандай өзгерістер енгізбеуге;

4) міндетті түрде жеке телефон желісі бар POS-терминалды орнату үшін орынды анықтауға (телефон желісін пайдалана отырып, POS-терминалды қосқан кезде);

5) Банктен алынған POS-терминал мен шығыс материалдарын ғана пайдалануға (егер POS-терминалдарды Коммерсант өздігінен сатып алған болса, бұл талап қолданылмайды);

6) POS-терминалды қабылдау-тапсыру актісінде көрсетілген құрылғы жоғалған, одан әрі пайдалануға жарамсыз күйге келтірілген жағдайда, Банкке ҚҚС-ты ескере отырып, Банк айқындайтын POS-терминалдың қалдық құнын өтеуге (егер POS-терминалды Коммерсант өз күшімен және өзінің меншікті қаражаты есебінен сатып алған болса, бұл талап қолданылмайды);

7) Егер POS-терминалдың сынуы Коммерсанттың кінәсінен болса, бөлшектерді жөндеу кезінде ауыстырылатын POS-терминалды жөндеу құнын қоса алғанда, POS-терминалды жөндеу құнын өтеуге (егер POS-терминалдарды Коммерсант өздігінен сатып алған болса, бұл талап қолданылмайды);

8) POS-терминал мен шығыс материалдарын және оларды пайдалану мүмкіндігін үшінші тұлғаларға бермеуге;

9) Шартты бұзған кезде Қайтару актісі бойынша қажетті құжаттамасы бар POS-терминалды жарамды және пайдалануға жарамды күйде, толық жиынтықта қайтаруға (егер POS-терминалдарды Коммерсант өзі сатып алған болса, бұл талап қолданылмайды);

7.3.5. Коммерсант төлемдерді QR-кодты пайдалана отырып қабылдаған жағдайда:

1) App Store, Google Play дүкендерінен мобильді қосымшаны пайдалануға;

2) мобильді қосымшаға кіру үшін PIN кодын генерациялауға және PIN код нөмірін ешкімге айтпауға;

3) мобильді қосымшада транзакциялар жүргізу үшін өз қызметкерлеріне өкілеттіктер берілуіне / тоқтатылуына қарай қосымшада ақпаратты уақытында енгізуге/жоюға;

4) телефон нөмірі жоғалған немесе ауысқан кезде бұл туралы Банкке хабарлауға;

7.3.6. Коммерсант төлемдерді FortePOS пайдалана отырып қабылдаған жағдайда:

1) Банктің ұсыныстарына сәйкес мобильді құрылғының болуын қамтамасыз етуге;

2) Google Play дүкендерінен қосымшаны пайдалануға;

3) VSN нөмірін ешкімге айтпауға;

4) телефон нөмірі жоғалған немесе ауысқан кезде бұл туралы Банкке хабарлауға;

5) Банкке FortePOS орнатумен байланысты жұмыстарды жүргізуге мүмкіндік беруге;

7.3.7. POS-терминалда, FortePOS, Forte QR-де тек оқудан өткен қызметкерлердің жұмысқа қол жеткізуін қамтамасыз етуге;

7.3.8. POS-терминалға, FortePOS-қа, Forte QR-ға рұқсатсыз кіруді болдырмауға;

7.3.9. Нұсқаулардың болуын және Коммерсанттың кіреберіс есігінің витриналарында VISA және Mastercard логотипі бар жапсырмалардың дұрыс орналасуын қамтамасыз етуге;

7.3.10. Шартта көрсетілген Карточкаларды заңды ұстаушылар ұсынатын ХТЖ-ның барлық жарамды карточкаларын төлеуге қабылдауға;

7.3.11. Карточканы ұстаушыларға қолма-қол ақшамен есеп айырысу кезінде Коммерсанттың әдеттегі бағасынан аспайтын бағалар бойынша тауарлардың/жұмыстардың/қызметтердің толық жиынтығын ұсынуға;

7.3.12. Карточкаларға қызмет көрсетудің және чектерді ресімдеудің барлық ережелері мен талаптарын Шарт талаптарына сәйкес орындауға;

7.3.13. Клиенттерге тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді карточкалармен төлеу мүмкіндігі туралы хабарлайтын, Коммерсанттың қызмет көрсету пункттеріндегі көрнекті орындарға Банк ұсынатын жапсырмалар мен басқа да материалдарды орналастыруға;

7.3.14. Жарамсыз, жоғалған, ұрланған карточкалар бойынша ақпаратты жедел қолдануға, пайдалануға (ақпараттық хаттар);

7.3.15. Карточкаларға қызмет көрсетуге рұқсат етілген Коммерсанттың қызметкерлерін оқытуды жүргізу үшін Банкке жағдай жасауға;

7.3.16. Коммерсанттың қызметкерлерін Шарт бойынша талаптар мен міндеттермен таныстыруға және олардың Шарт талаптарын, нұсқаулық материалдарды, тоқтату парақтарын сөзсіз орындауын қамтамасыз етуге;

7.3.17. Шарт талаптарын, нұсқаулық материалдарды, ақпараттық хаттарды, берілетін жабдықтарды бұза отырып жасалған Транзакцияларға қатысты өз қызметкерлерінің іс-әрекеттері үшін Банк алдында толық көлемде жауапты болуға;

7.3.18. Карточкаларға Шартқа сәйкес қатаң қызмет көрсетуге;

7.3.19. Қазақстан Республикасының аумағында өткізуге/жүзеге асыруға тыйым салынған тауарларға/жұмыстарға/көрсетілетін қызметтерге ақы төлеу бойынша карточкалық операцияларды жүргізбеуге не Коммерсант Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, оның ішінде қажетті рұқсаттардың болмауы салдарынан осындай тауарларды/жұмыстарды/көрсетілетін қызметтерді өткізуді жүзеге асыруға құқылы емес;

7.3.20. Шарттың 7.3.4-т. 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген талаптарды ескере отырып, Шартта көзделген тәртіппен және талаптарда Банк тарифтеріне сәйкес Шарт бойынша банк қызметтеріне ақы төлеуге;

7.3.21. Нәтижесінде Коммерсанттың шотына ақша есептеу жүргізілген қателер фактісі анықталған жағдайда, Коммерсант көрсетілген фактіні анықтаған кезден бастап не Банк қате есептелген ақшаны қайтару туралы тиісті

хабарлама жіберген кезден бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде қате есептелген ақшаны бұған негізсіз Банкке толық мөлшерде қайтаруға;

7.3.22. Күн сайын операцияларды есепке алуға. Банк есептеген және операциялар бойынша Коммерсантқа нақты тиесілі сомалар арасында алшақтық анықталған жағдайда, Коммерсант осындай алшақтық туралы Банкке операция жүргізілген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде хабарлауға;

7.3.23. 5 (бес) жыл ішінде Транзакция туралы ақпаратты және Карточканы ұстаушының тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді төлегенін және алғанын растайтын құжаттарды сақтауға;

7.3.24. Карточканың толық нөмірін, қауіпсіздік кодтарын және тауарды/жұмыстарды/көрсетілетін қызметтерді өткізу салдарынан Карточканы ұстаушыдан Коммерсантқа белгілі болған өзге де деректемелерді қоса алғанда, бірақ шектелмей, Карточканың деректемелерін Шартты орындау салдарынан өзіне белгілі болған Карточканы ұстаушы туралы ақпаратты бермеуге және жария етпеуге, сондай-ақ қандай да бір нысанда/түрде сақтамауға;

7.3.25. Банктің бірінші жазбаша талабы бойынша тауарды/жұмысты/қызметті өткізгені туралы растайтын құжаттарды қағаз жеткізгіште немесе Шартта белгіленген мерзімдерде электрондық түрде Банкке ұсынуға;

7.3.26. Коммерсанттың қосылуы туралы өтініште белгіленген мөлшерде және Шартта белгіленген тәртіппен Банкке сөзсіз комиссиялық сыйақы төлеуге;

7.3.27. Банктің талабы бойынша Коммерсанттың қызметі туралы қажетті ақпарат беруге;

7.3.28. Коммерсанттың Банк талаптарына, ХТЖ қағидаларына сәйкестігін, сондай-ақ Шарттың талаптарына сәйкес бірлескен қызметті жүзеге асыру мүмкіндігін айқындау мақсатында Банктің талап етуі бойынша қажетті құжаттар пакетін ұсынуға;

7.3.29. Коммерсантқа белгілі болған осы Карточкалардың жария етілуінің барлық фактілері туралы Банкке дереу хабарлауға;

7.30. Банкке залал келтіру мүмкіндігін болдырмау мақсатында 3 (үш) жұмыс күні ішінде Коммерсантқа қатысты уәкілетті органдардың мынадай шектеу сипатындағы шешімдер/іс-қимылдар қабылдағаны туралы Банкке жазбаша хабарлауға:

- 1) Коммерсантты мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру немесе тарату;
- 2) Коммерсанттың кез келген банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру;
- 3) Коммерсанттың ақшасына және/немесе өзге де мүлкіне тыйым салу;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де шешімдер немесе әрекеттер.

7.3.31. Банкке орналасқан жерінің, заңды мекенжайының, Банк деректемелерінің, құрылтай құжаттарының және Банкке ұсынылған басқа да мәліметтердің барлық өзгерістері туралы осындай өзгерістер болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде жазбаша хабарлауға;

7.3.32. Банкке, байланыс орталығына жүгіну жолымен немесе телефон арқылы Шарт шеңберінде пайдаланылатын бағдарламалық жасақтаманың/сервистердің іркілістері/тұрып қалуы туралы Банкке хабарлауға;

7.3.33. Тараптардың келісімімен өзгеше белгіленбесе, Карточканы ұстаушы сипаттамаларға сәйкес келмейтін сапасыз және/немесе толық жабдықталмаған тауарды/жұмысты/қызметті алудан бас тартқан жағдайда немесе тауар/жұмыс/қызмет белгіленген мерзімде өткізілмесе, Банкті қайтару рәсіміне қатыстырмай, Карточканы ұстаушының қайтарылған тауар/жұмыс/қызмет үшін төленген ақшаны қайтару туралы шағымдарын өздігінен реттеуге;

7.3.34. Retrieval request, Chargeback, pre-arbitration, precompliance, arbitration, compliance және басқалары, Банкке ол бойынша операциялар операцияның жарамсыз: Қазақстан Республикасының заңнамасына, Шартқа және ХТЖ қағидаларына сәйкес санкцияланбаған, Фрод өзге де заңға қайшы болып табылатыны көрсетіле отырып жүргізілген Карточканың Эмитент-банкі ұсынған шағымдарды/хабарламаларды қоса алғанда, Банкке ХТЖ өзі де, олардың қатысушылары да бағыттаған факсимильдік хабарламалар, электрондық хаттар сияқты ХТЖ-ға қабылданған барлық диспуттық құралдарды/диспуттік процесс циклдерін (Транзакцияны даулау процесі) растаушы құжаттар ретінде мойындауға;

7.3.35. POS-терминалдардың тізімін өзекті күйде ұстау, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей: құрылғыны қосқан, жылжытқан, есептен шығарған сайын жаңарту;

7.3.36. Әрбір жарамды чекте мыналар көрсетілуі тиіс: чек нөмірі, оның жазылған күні, айы және жылы, Коммерсанттың толық атауы (коды) және мекенжайы, Карточка нөмірі, Карточканы ұстаушының аты-жөні, Карточканың қолданылу мерзімі, Транзакция сомасы, Транзакция валютасы, авторизация коды/RRN (Retrieval Reference Number, Карточканы ұстаушының қолы, оператордың қолы (қағаз тасымалдағыштағы жою чегінде ғана);

7.3.37. Коммерсанттың қызметкерлері Карточканы ұстаушыға толтырылған чектің екінші данасын - Карточканы ұстаушы тарапынан сұрау салу кезінде ұсынуға;

7.3.38. Банктің ХТЖ/мемлекеттік органдарға тиісті емес транзакциялар, айыппұлдар, өзге де ұстап қалулар сомаларын төлеуіне байланысты Банкке келтірілген залалдарды және Коммерсанттың қызметіне байланысты немесе шартталған кез келген өзге де залалдарды немесе ХТЖ белгілеген қағидаларды, Банк осындай төлем туралы талап жібергеннен кейін дереу толық өтеуді қамтамасыз етуге;

7.3.39. Шарттың қолданылуы тоқтатылған күннен бастап күнтізбелік 365 (үш жүз алпыс бес) күн ішінде немесе ХТЖ-нің Транзакциялар бойынша талаптарды мәлімдеуінің өзге (неғұрлым ұзақ) белгіленген мерзімінде, Коммерсанттың Шарттың ережелерін, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарын немесе ХТЖ белгіленген қағидаларды бұзуына байланысты, Банк мұндай төлем туралы талабын жіберген соң, дереу Банкке тиісті ХТЖ және/немесе эмитенттердің және/немесе Карточканы ұстаушылардың шағымдары бойынша Банктің шоттарынан шығарылатын барлық ақшаны, Банкке ХТЖ, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі, сот,

құқық қорғау органдары және/немесе өзге өкілетті органдар салған, құжаттамамен расталған айыппұлдар, алымдар және тұрақсыздық айыбы сомаларын төлеуге;

7.3.40. Қазақстан Республикасының заңнамасында қайта сенім білдіруге жол берілетін жағдайларды қоспағанда, Шартта айтылған әрекеттерді үшінші тұлғаларға қайта сенім білдіру құқығынсыз орындауға;

7.3.41. Ақпаратты рұқсатсыз қол жеткізуден қорғауды қамтамасыз етуге;

7.3.42. Банктің өтініші бойынша, алаяқтық әрекеттердің, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға, Коммерсант жүргізетін операциялардың Қазақстан Республикасының заңнамасына, ХТЖ қағидаларына, Шартқа сәйкестігін тексеру мақсатында қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға;

7.3.43. 3 (үш) жұмыс күні бұрын Шарттың 3.13-т. көрсетілген қосымша сервистің (опцияның) өшірілгені туралы Банкке еркін жазбаша нысанда алдын ала хабарлауға;

7.3.44. Ақпараттық қауіпсіздік талаптарын сақтауға, оның ішінде Банктің ақпараттық активтерінің сақталуы мен құпиялылығын қамтамасыз ету жөнінде шаралар қабылдауға, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздікті бұзу, сондай-ақ Банктің ақпараттық жүйелерінің жұмысындағы іркілістер және Коммерсанттың және/немесе үшінші тұлғалардың араласуынан туындаған олардың қауіпсіздігін бұзу салдарынан туындаған, Банкке Шартта белгіленген тәртіппен келтірілген залалды өтеуге;

7.3.45. Шарттың өзге де талаптарын орындауға, Қазақстан Республикасы заңнамасының, ХТЖ қағидаларының талаптарын сақтауға міндетті.

7.4. Коммерсант құқылы:

7.4.1. Банктен міндеттерді тиісінше орындауды талап етуге;

7.4.2. Шарт талаптарына және Банктің нұсқаулықтарына сәйкес Карточканы ұстаушыға Карточкалық операция жүргізуден бас тартуға;

7.4.3. Коммерсанттан жүргізілген Карточкалық операциялар туралы үзінді көшірме алуға (Коммерсанттың талабы бойынша);

7.4.4. Электрондық пошта арқылы Банкпен алдын ала келісіп, өз жарнамалық материалдарындағы карточкалармен Тауарларға/жұмыстарға/қызметтерге ақы төлеу мүмкіндігіне сілтеме жасауға;

7.4.5. Банкке жүгіну арқылы QR-кодты, Forte POS мобильді қосымшасын, POS-терминалды пайдалану мәселелері бойынша Банктен кеңес алуға;

7.4.6. Банкке жүгіну арқылы Шартты бұзудың болжамды күніне дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын Банкті еркін жазбаша нысанда хабардар ете отырып, бұзуға;

7.4.7. Қосымша Сервистерді (опцияларды) қосудан бас тартылған жағдайда, қосудан бас тартуды алғаннан кейін кемінде күнтізбелік 3 (үш) айдан кейін қайта өтінім беруге.

8. ҚАУІПСІЗДІК

8.1. POS-терминал арқылы Коммерсант өткізген тауарлар /жұмыстар/қызметтер үшін төлемдерді қабылдаған жағдайда:

1) POS-терминалды пайдалану кезінде POS-терминал ПИН-кодты сұратқан жағдайда Карточканы ұстаушының ПИН-кодты енгізуі арқылы қауіпсіздікке қол жеткізіледі.

2) сату орындарында, кассалық терминалдарды орнату орындарында жұмыс істейтін Коммерсанттың қызметкерлері қауіпсіздік мәселелерін қамтитын мерзімді оқытудан өтуі тиіс:

-POS-терминалдармен проблемаларды шешу немесе өзгерістер енгізу үшін рұқсат бермес бұрын өзін жөндеу немесе техникалық қызмет көрсету мамандары ретінде көрсететін тұлғалардың жеке басын анықтау қажеттілігі;

- Жеке тұлғаны анықтамай және осындай әрекеттерді жүргізуге рұқсатты растамай тұрып POS-терминалды орнатуға, ауыстыруға не болмаса Банкке немесе үшінші тараптарға қайтаруға тыйым салынады;

- POS-терминалдардың жанында үшінші тұлғалардың күдікті әрекеттерін қадағалау қажет (мысалы, бөгде адамдардың құрылғыны өшіру немесе ашу әрекеттері);

- қызметкерлер POS-терминалдарды бұзу немесе ауыстыру белгілері туралы тиісті адамдарға (мысалы, қауіпсіздік қызметінің тікелей басшысына немесе қызметкеріне) хабарлауы тиіс.

3) Коммерсант POS-терминалдарды қолдан жасаудан және ауыстырудан қорғау жөніндегі қажетті шараларды қамтамасыз етуі тиіс. Құрылғыларды Коммерсанттың қызметкерлері мезгіл-мезгіл тексеріп отыруы керек:

- құрылғыға қосылған күдікті саптамалардың, жапсырмалардың немесе кабельдердің болуына;

- қорғаныш жапсырмаларының (пломбалардың) болмауына немесе өзгеруіне;

- корпусының зақымдануын немесе түсінің өзгеруін, сериялық нөмірінің немесе POS-терминалдың өзге де сыртқы белгілерінің өзгеруін анықтауға қатысты.

Құрылғыны бұзу немесе ауыстыру белгілері туралы Банкке дереу хабарлау керек;

4) Коммерсант POS-терминалдардың тізімін жүргізуі және оларды тұрақты түгендеуді жүзеге асыруы тиіс (кемінде жылына бір рет). POS-терминалдардың тізіміне мыналар кіруі керек:

- құрылғының маркасы мен моделі;

- құрылғының орналасқан жері;

- құрылғының сериялық нөмірі немесе басқа бірегейсәйкестендіргіші.

9. ҚҰПИЯЛЫҚ

9.1. Тараптар келіссөздер жүргізу, шарт жасау және орындау барысында екінші Тараптан алынған қаржылық, коммерциялық және басқа да ақпараттың құпия мәліметтерін, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қорғалатын құпияны құрайтын ақпаратты (бұдан әрі – құпия ақпарат) жария етпеуге міндеттенеді.

9.2. Тарап үшінші тұлғаларға Құпия ақпаратты ашуға ниеттенген жағдайда, ол туралы Құпия ақпараттың меншік иесі болып табылатын екінші Тарапты хабардар етуі және Құпия ақпаратты, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қорғалатын дербес деректерді, үшінші тұлғаларға қатысты құпияны құрайтын ақпарат туралы құпия ақпаратты ашу үшін оның алдын-ала жазбаша келісімін алуы, сондай-ақ алдын-ала үшінші тұлғадан оған ұсынылған құпия ақпаратты жария етпеу талаптарын сақтау туралы жазбаша міндеттемені алуы, Шарттың 9.6.-т. талаптарын орындауды қамтамасыз етуі тиіс.

9.3. Егер Банк мұндай тұлғамен (тұлғалармен) мәні контрагенттің (контрагенттердің) оларға ашылған/ашылатын құпия ақпаратты үшінші тұлғаларға жария етпеу туралы міндеттемелерді қабылдауы болып табылатын келесім (келісімдер) жасаған кезде мұндай ақпаратты (Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қорғалатын дербес деректерді құрайтын ақпаратқа қатысты), үшінші тұлғаларға қатысты құпияны Шарттың 9.6.-т. талаптары орындалатын кезде өз контрагентіне (контрагенттеріне) ашатын жағдайларын қоспағанда, сондай-ақ мұндай жария ету Қазақстан Республикасының заңнамасында ұйғарылған не Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес уәкілетті мемлекеттік органдардың сұрау салулары негізінде жүзеге асырылатын жағдайларда Тараптар Шарттың осы бөлімінің 9.2.-т. сақтамай, үшінші тұлғаларға Құпия ақпаратты жария етпеуге міндеттеледі. Шарттың осы бөлімінің талаптары бұзылған жағдайда, кінәлі Тарап екінші Тарапқа құпия ақпаратты жария етуден келтірілген барлық құжатпен дәлелденген шығындарды өтеуге міндетті.

9.4. Коммерсант пен Банк қызметкерлері бір-бірінің құпия ақпаратымен Шарттың мақсаттарына қол жеткізу үшін қажетті шамада ғана танысуы тиіс.

9.5. Құпиялылық талаптары мерзімсіз сақталады.

9.6. Шартқа қосылу арқылы Коммерсант Банкке дербес деректерді және Коммерсантқа қатысты өзге де құпия ақпаратты жинауға, өңдеуге, оның ішінде Банк өз қалауы бойынша қажет деп санайтын кез келген мақсаттар үшін пайдалануға өзінің сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісімін береді. Тараптардың осындай тұлғалардың дербес деректері болып табылатын, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қорғалатын құпияны құрайтын үшінші тұлғалар туралы ақпаратты кез келген беруі – беруші Тарап осындай үшінші тұлғалардан осындай ақпаратты беру (өңдеуге, оның ішінде тиісті мақсаттар үшін пайдалануға) туралы тиісті келісімдерді алғаннан кейін ғана және осындай тұлғалардың айқындаған келісімдерінде жүргізіледі. Банк айқындайтын қажет болған жағдайда, Коммерсант Банкке Коммерсант Дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге, оның ішінде Банкке беруге жинаған келісімдерінің бар-жоғын құжаттамалық растауды ұсынады, ал келісімдерінің бар-жоғын құжаттамалық растау мүмкін болмаған кезде мұндай келісімдерді жинайды, содан кейін банкке дербес деректерді өңдеуін растайды. оларды алу. Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, Банктің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің болмағаны үшін жауапкершілік Коммерсантқа жүктеледі. Қазақстан Республикасының Дербес деректер туралы заңнамасын бұзғаны үшін Банкке қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда, Коммерсант Банктің талап етуі бойынша Банкке келтірілген кез келген шығыстар мен залалдарды өтеуге міндеттенеді.

Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қорғалатын басқа Тараптан алынған құпияны құрайтын дербес деректерді жария етпеуге міндеттенеді.

9.7. Коммерсант Транзакция жүргізілген сәттен бастап кемінде үш жыл уақыт ішінде Карточкалар бойынша жүргізілген Транзакциялар бойынша чектер және/немесе басқа ақпарат даналарының сақталуына кепілдік береді.

9.8. Коммерсант Карточкалар бойынша жүргізілген Транзакциялар бойынша чектердің даналарын және/немесе басқа да ақпаратты сейфте сақтауға міндеттенеді.

9.9. Коммерсант Банктің сұрауы бойынша 3 (үш) жұмыс күні ішінде жүргізілген Транзакциялар бойынша чектердің көшірмелерін және/немесе басқа да қажетті ақпаратты Банкке ұсынуға міндетті.

Банк Коммерсантқа Хатты Коммерсанттың сауалнамасында көрсетілген пошта мекенжайы немесе электрондық мекенжай бойынша жіберу арқылы сұрату жібереді. Коммерсант Банкке сұрау салу жіберілген кезде Банк айқындаған тәсілдердің бірімен ақпарат жібереді:

- Шартта көрсетілген пошта мекенжайына қолма-қол немесе курьерлік поштамен жеткізумен хат жолдау арқылы немесе

- сұрауда көрсетілген электрондық пошта мекенжайлары бойынша электрондық хат жіберу жолымен электрондық байланыс құралдарын пайдалану арқылы.

9.10. Транзакция туралы растайтын құжаттар ұсынылмаған жағдайда Банк Транзакцияның тиісті сомасын төлемеу құқығын өзіне қалдырады.

9.11. Коммерсант төлеуге тиісті сомалар туындаған кезде Банк оларды Коммерсанттың шотына аударуға жататын сомалардан ұстап қалуға құқылы. Банк Шартта белгіленген тәртіппен Коммерсанттың банктік шоттарынан ақшаны алып қоюды (есептен шығаруды) жүзеге асыру арқылы да Коммерсантқа өзінің талап ету құқықтарын өз қалауы бойынша іске асыруға құқылы.

9.12. Банк Коммерсанттың қосымша келісімінсіз Коммерсанттың атауын (заңдық және саудалық)/сауда белгісін/логотипін, сондай-ақ клиенттермен байланысуға арналған оның байланыс деректерін (телефондарын, мекенжайларын, оның ішінде веб-сайттардың мекенжайларын) Банктің пікірі бойынша осындай пайдалану орынды

болған кезде өзінің кез келген жарияланымдарында және жарнамалық материалдарында пайдалануға құқылы. Шартқа қол қою арқылы Коммерсант өзінің уәкілетті тұлғалары арқылы Банкке өзінің кез келген жарияланымдарында және жарнамалық материалдарында Коммерсанттың атауын/сауда белгісін/логотипін/байланыс деректерін пайдалануға ресми жазбаша келісім береді.

10. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

10.1. Тараптар Шарт бойынша өз міндеттерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Шарт талаптарына, ал онымен реттелмеген бөлігіне қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты болады.

10.2. Шарт бойынша өз міндеттерін бұзған Тарап бұл бұзушылықтарды кешіктірмей жоюы тиіс.

10.3. Шарттың 9-бөлімінің талаптары бұзылған жағдайда, кінәлі Тарап екінші Тарапқа құпия ақпаратты жария ету арқылы келтірілген барлық құжатпен дәлелденген шығындарды өтеуге міндетті.

10.4. Үшінші тұлғалардың бағдарламалық жасақтамаға, қашықтан қол жеткізу жүйелеріне/жүйелеріне рұқсатсыз қол жеткізуі салдарынан Тарапқа келтірілген шығындар үшін жауапкершілік кінәлі Тарапқа жүктеледі.

10.5. Ақпараттық қауіпсіздікті бұзу, сондай-ақ Банктің ақпараттық жүйелерінің жұмысындағы іркілістер және Коммерсант және/немесе үшінші тұлғалар тарапынан араласудан туындаған олардың қауіпсіздігін бұзу салдарынан туындаған Банкке залал келтірілген жағдайда, Коммерсант келтірілген залалды Банктің жазбаша талабын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке өтейді.

10.6. Тұрақсыздық айыбының сомасын төлеу Тараптарды Шарт бойынша міндеттемелерді орындаудан босатпайды.

10.7. Коммерсант Шартта көзделген міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, егер нақты бұзушылық бойынша тұрақсыздық айыбының өзге мөлшері Шартта жеке белгіленбесе, Коммерсант соңғысының талабы бойынша Банкке Банк мәлімдеген әрбір бұзушылық фактісі үшін 100 (жүз) айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде тұрақсыздық айыбын төлейді. Банк талап-шағымды реттегенге дейін Шарт бойынша есеп айырысуды тоқтата тұруға құқылы. Банк шығындарды өтеу және тұрақсыздық айыбын төлеу сомалары бойынша талаптарды Шартта белгіленген тәртіппен қанағаттандыруды жүзеге асыруға құқылы.

10.8. Қайтарылған карточкалық операция сомасы уақтылы қайтарылмаған жағдайда, Коммерсант Банкке соңғысының талабы бойынша мерзімі өткен әрбір күнгізбелік күн үшін осы операция сомасының 0,1% мөлшерінде өсімпұл төлейді.

10.9. Коммерсант жауапты:

10.9.1. Олардың салдарынан Шарт ережелерінің бұзылуына, Банктің іскерлік беделіне нұқсан және шығын келтіруге және Банкті Қазақстан Республикасының заңнамасымен, ХТЖ қағидаларымен көзделген, Коммерсант қызметінің салдарынан туындаған, Банкке ХТЖ тарапынан салынған барлық өтемдерді/айыппұлдарды қоса алғанда, жауапкершілікке тартуға әкеп соққан өз персоналының/контрагентінің әрекеті/әрекетсіздігі үшін Банкке әрбір бұзушылық үшін 200 (екі жүз) АЕК мөлшерінде айыппұл төлеумен;

10.9.2. Шартқа сәйкес құжаттарды ұсыну мерзімдерін бұзғаны үшін;

10.9.3. Коммерсанттың қызметі салдарынан туындаған Карточканы ұстаушыларының даулары және Карточканы ұстаушыларға қызмет көрсету бойынша басқа сұрақтар бойынша әрбір Транзакция үшін, жол берілген жарамсыз: заңсыз, Фрод өзге де заңға қайшы операциялар үшін, Банкке ХТЖ арқылы қойылған Эмитент-банктердің шағымдарын немесе Коммерсантта Эмитент-банктердің Карточкаларымен жүргізілген операцияларды, олар бойынша ХТЖ қағидаларымен шағымдарды даулау көзделмеген Транзакцияларды қоса алғанда, жарамсыз: заңсыз, Фрод және өзге де заңға қайшы деп тану себебінен Банкке тікелей қойылған шағымдарды қоса алғанда;

10.9.4. Уәкілетті мемлекеттік органдар Коммерсанттың Қазақстан Республикасы валюта заңнамасының талаптарын бұзғаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жауаптылық шараларын Банкке қолданған жағдайда;

10.9.5. Коммерсант Банкке ХТЖ, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі, сот/құқық қорғау органдары және/немесе өзге де уәкілетті органдар Коммерсанттың Шарт ережелерін, Қазақстан Республикасының заңнамасының, ХТЖ қағидаларының талаптарын орындамауына байланысты Банкке салған айыппұлдардың, алымдардың және тұрақсыздық айыбының кез келген сомасын толық көлемде өтеуге міндеттеледі;

10.9.6. Коммерсант операциялар фродты болып табылатындығын (Карточканы ұстаушы жасамаған) көрсете отырып, Карточканың Эмитент-банкке қойған талапты немесе эмитенттің карточкаларымен жасалатын операциялар Фродты болып табылатындығын көрсете отырып, Эмитенттің факсимильді хабарламасын құжат ретінде тануға міндеттенеді;

10.9.7. Коммерсанттың/Коммерсанттың контрагенттерінің қызметкерлерінің әрекеті (әрекеттері) немесе әрекетсіздігі салдарынан Шарттың ережелері бұзылған, Банкке шығын және/немесе Банктің іскерлік беделіне залал келтірілген немесе Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен, ХТЖ қағидаларымен көзделген жауапкершілікке тартылған жағдайда, Коммерсант Банкке Коммерсанттың қызметі салдарынан туындаған, сомасы Банк ұсынған жазбаша шағымда көрсетілген, ХТЖ тарапынан салынған барлық өндіріп алуларды/айыппұлдарды қоса алғанда, Банкке келтірілген шығындарды толық өтеуді жүзеге асырады. Келтірілген залалдардың сомасы Банк пен Коммерсант қол қойған келісу актісімен қайта қаралуы мүмкін. Банк пен Коммерсант әрбір жеке жағдайда Коммерсантқа тиесілі сомалардан ұстап қалу немесе Банк ұсынған шот бойынша төлеу арқылы өтем жүргізу тәртібін белгілейді. Банк талап-шағымды реттегенге дейін шарт бойынша есеп айырысуды тоқтата тұруға құқылы.

10.9.8. Жол берілген Фрод үшін Коммерсант эмитенттердің ХТЖ арқылы Банкке қойған талаптарын немесе Коммерсанттың эмитенттердің карточкаларымен жүргізілген операцияны фродтық деп тану себептері бойынша Банкке тікелей қойылған талаптарды қоса алғанда, Шартта белгіленген тәртіппен Банкке келтірілген залалды өтейді.

10.9.9. Шартқа қосылу арқылы Коммерсант Банк жүргізетін немесе Банк арқылы жүргізілетін, қолданысы Коммерсантқа және оның операциясына таралатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына (оның ішінде Коммерсанттың және оның лауазымды тұлғасының, акционерлерінің/қатысушыларының, бенефициарлық меншік иелерінің, еншілес және қауымдастырылған ұйымдарының тіркелген және/немесе болған елімен жүргізілген операция, сондай-ақ осы елдерге/осы тұлғаларға немесе осы елдерден/осы тұлғалардан жүргізілетін төлемдер түрімен байланыстыларын қоса алғанда, бірақ мұнымен шектелмей) сәйкес шетел мемлекеттерінің заңнамасымен және санкцияларымен бекітілген шектеулер мен тыйым салулармен байланысты туындауы мүмкін тәуекелдерді және олардың барлық салдарын (оның ішінде шығындар мен жоғалған пайданы қоса алғанда) өзіне қабылдайды. Банк осы тәуекелдер мен олардың салдары үшін (оның ішінде шығындар мен жоғалған пайда үшін) жауапты болып табылмайды.

10.9.10. Коммерсанттың ақпараттық қауіпсіздік талаптарын бұзуынан туындаған жұмыстағы іркілістерді қоса алғанда, Коммерсанттың кінәсінен Банктің техникалық құралдарды, бағдарламалық жасақтамасын пайдалану мүмкін болмаған, Коммерсанттың ақпараттық қауіпсіздікті бұзуы салдарынан Банкке залал келтірген, Банктің ақпараттық жүйелерінің жұмысын бұзуға және олардың қауіпсіздігін бұзуға бағытталған іс-әрекеттер жасаған жағдайда, оның ішінде Банк жүйелерімен интеграциялау барысында, немесе Коммерсанттың басқа араласуы нәтижесінде болған, Коммерсанттың әрекеттерінен туындаған, бағдарламалық жасақтаманың құқық иеленушісімен жасалған шартта көзделген бағдарламалық жасақтаманы пайдаланудың шектеулерін бұзғаны үшін Банкті жауаптылыққа тарту кезінде Коммерсант Банктің хабарламасын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банктің барлық залалдарын, шығындарын қайтаруға және әрбір факт бойынша 200 (екі жүз) АЕК мөлшерінде айыппұл төлеуге міндетті;

10.9.11. Коммерсанттың Шарт талаптарын орындамауының, тиісінше орындамауының барлық өзге де фактілері бойынша.

10.9.12. ХТЖ-мен Chargeback Эмитент-банкнің транзакциялар жүргізілген күннен бастап 540 (бес жүз қырық) күнтізбелік күн ішінде Карточкалар бойынша жасалған транзакциялар бойынша рәсімдерге немесе ХТЖ белгілеген өзге де мерзімге бастамашылық ету құқығы көзделеді. Коммерсант банкке осындай Chargeback-ті қанағаттандыру бойынша шеккен шығындарын сөзсіз төлеуге міндеттенеді;

10.9.13. Коммерсант Карточканы ұстаушыға даудан бас тарту туралы өтініш немесе талап қою арқылы өзінің қаржылық жауапкершілігін көтермеуге немесе ауыстыруға тырыспауға міндеттенеді;

10.9.14. Коммерсант 3.13-тармақта көрсетілген қосымша Сервистерді(опцияларды) пайдалана отырып жүзеге асырылған Транзакцияларды жүргізу үшін жауапты болады. Шарт, оның ішінде телефон/факсимильдік/пошта байланысы арқылы алынған карточканың деректемелерін пайдалана отырып, - осындай транзакциялар сомасында, сондай-ақ осындай транзакциялар бойынша Банкке жүйелермен тағайындалған санкциялардың кез келген сомалары (осындайлар болған кезде). Мұндай транзакцияларды рұқсат етілмеген деп тануға байланысты барлық ықтимал тәуекелдерді Коммерсант көтереді;

10.9.15. Коммерсант Шартта белгіленген тұрақсыздық айыбының сомасынан бөлек Коммерсант өтейтін келтірілген шығындардың толық көлемінде Банк алдында жауапты болады.

10.10. Банк жауапты емес:

10.10.1. Банктің тікелей бақылауы жоқ техникалық құралдардың істен шығуы, бағдарламалық жасақтаманың, энергиямен жабдықтау және деректер тасымалдау жүйелерінің істен шығуы үшін;

10.10.2. Тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді өткізуге байланысты Коммерсант пен Карточканы ұстаушы арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер бойынша;

10.10.3. Коммерсанттың Банкке Коммерсанттың банктік деректемелерінің өзгеруі туралы уақтылы хабарламауынан туындаған төлемдердегі кідіріс үшін;

10.10.4. Шартта көзделген жағдайларда Коммерсанттың шотына ақша аударылмағаны үшін;

10.10.5. Авторландырудың оң нәтижесі негізінде бұғатталған ақша сомасын есепке жатқызу мүмкін еместігі карточканың жоғалуына/бұғатталуына/алынуына не карточка бойынша операциялардың жабылуына/шектелуіне байланысты болған жағдайда, Коммерсанттың Шотына ақшаны есепке алудың мүмкін еместігі үшін;

10.10.6. Транзакцияны жарамсыз: Шартқа сәйкес рұқсат етілмеген, Фрод, өзге де заңсыз деп танудың салдары үшін;

10.10.7. Банк Қазақстан Республикасының күшіне енген нормативтік құқықтық актілеріне байланысты Шарттың өзгеруі үшін жауапты болмайды.

11.ФОРС-МАЖОР

11.1. Егер қандай да бір Тарапқа 11.2-т. көрсетілген еңсерілмес күш мән-жайлары Шарт бойынша міндеттемелерді орындауына кедергі келтірсе немесе кешіктірсе, Шарт бойынша міндеттемелерді орындау осындай мән-жайлар жалғасатын уақытқа және олар міндеттемелерді орындауға кедергі келтіретін немесе кешіктіретін дәрежеде тоқтатыла тұрады.

11.2. Шарт мақсаттары үшін еңсерілмейтін күш мән-жайлары Тараптардың ақылға қонымды бақылауынан тыс кез келген мән-жайларды, олардың салдарынан Шарт бойынша міндеттемелерді уақытында орындау мүмкін болып табылмайтын өртті (Тараптардың немқұрайлығы немесе салғырттығы салдарынан орын алғандарды қоспағанда) су тасқынын, жер сілкінісін, соғысты (жария болған немес жарияланбаған), көтерілісті, ереуілді, азаматтық соғыстарды немесе жаппай тәртіпсіздікті, Қазақстан Республикасының нормативтік актілерін қабылдауды, жұмысқа қабілетсіздікті, жүйе жұмысындағы іркілістер мен қателерді білдіреді.

11.3. Еңсерілмес күш мән-жайлары басталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Шарт бойынша міндеттемелерді орындауда кедергілері бар Тарап екінші Тарапты еңсерілмес күш мән-жайлары басталғаны туралы жазбаша хабардар етуге тиіс.

11.4. Егер Тарап 11.3-тармақта белгіленгендей хабарлама жасамаса, мұндай Тарап үшін еңсерілмейтін күш мән-жайларының нәтижесінде екінші Тарапқа хабарлама жіберу мүмкін болмаған жағдайларды қоспағанда, ол еңсерілмейтін күш мән-жайларына сілтеме жасау құқығын жоғалтады.

11.5. Жалпыға мәлім сипаттағы еңсерілмейтін күш мән-жайлары қосымша дәлелдемелерді немесе хабарламаларды талап етпейді. Еңсерілмейтін күштің барлық өзге жағдайларына қатысты дәлелдемелерді мүдделі Тарап ұсынады. Ұлттық Кәсіпкерлер Палатасы немесе өзге де құзыретті орган берген құжаттар осындай мән-жайлар мен олардың ұзақтығы туралы куәландыратын дәлелдеме болып табылады.

11.6. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары тоқтатылғаннан кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде оларға тартылған Тарап екінші Тарапты еңсерілмейтін күш мән-жайлары тоқтатылғаны туралы жазбаша хабардар етуге және Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауды қайта бастауы тиіс. Егер еңсерілмес күш мән-жайлары олар басталғаннан кейін 1 (бір) айдан астам жалғасатын жағдайда, Тараптардың кез келгені бұл туралы екінші Тарапты Шартты тоқтатудың болжамды күніне дейін 14 (он төрт) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша хабардар ете отырып, Шартты орындаудан бас тартуға құқылы.

12. ШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ, ОНЫ ӨЗГЕРТУ ЖӘНЕ БҰЗУ ТӘРТІБІ

12.1. Шарт жасалған күнінен бастап күшіне енеді.

12.2. Шарт бір жыл мерзімге жасалады және егер Тараптардың ешқайсысы Шарттың қолданысын тоқтату ниеті туралы Шарттың мерзімі аяқталғанға дейін кемінде бір ай бұрын жазбаша хабарламаса, кезекті кезеңге автоматты түрде ұзартылады. Қаржылық өзара есеп айырысулар және Шарттың оларға қатысты талаптары бөлігінде Шарт Шарт бойынша ақшалай міндеттемелер толық орындалғанға дейін қолданылады.

12.3. Шарт Тараптардың келісімі бойынша, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда немесе Тараптардың бірінің бастамасы бойынша, басқа Тарапты болжамды бұзу күніне дейін кемінде 30 (отыз) жұмыс күні бұрын жазбаша хабардар ету арқылы мерзімінен бұрын бұзылуы мүмкін.

12.4. Банк мынадай жағдайларда Шартты тоқтатудың болжамды күніне дейін 3 (үш) жұмыс күні бұрын Коммерсантқа бұл туралы хабарлай отырып, Шартты орындаудан біржақты соттан тыс тәртіппен бас тартуға құқылы:

- 1) тізбеде Коммерсант туралы мәліметтердің болуы;
- 2) операцияның/мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарапы/қатысушысы халықаралық ұйыммен немесе шетел мемлекетімен анықталған ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландырудың елеулі тәуекелі бар елде тіркелген/болған тұлға болса немесе бұл операцияның/мәміленің орындалуына осындай тұлға қатысса;
- 3) егер Коммерсант жасайтын операцияларды зерделеу процесінде операциялар Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында жасалады деген күдік болса;
- 4) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес мұндай жабуға жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтау мақсатында Коммерсант құжаттар мен ақпарат беруден бас тартқан жағдайда;
- 5) Коммерсантқа қатысты оның қызметін заңсыз деп тану туралы талқылау жүргізіліп жатқанын, Коммерсанттың қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасына/ХТЖ қағидаларына сәйкес айналымда тыйым салынған немесе шектелген тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сатумен байланысты екенін айқындайтын мән-жайлар болған кезде, Банктің Транзакцияның заңдылығына қатысты күмәні болған жағдайда, Банкке сұрау салынған ақпаратты ұсынумен бас тартқан кезде немесе заңға қайшы қызметті өткізуге немесе шығын келтіруге алып келуі мүмкін өзге жағдайлар болған кезде, сондай-ақ Банктің қарауы бойынша өзге негіздер болған кезде;
- 6) ХТЖ талабы бойынша;
- 7) Шартты одан әрі орындаудың орынсыздығы;
- 8) карточкаларға қызмет көрсету немесе чектерді ресімдеу қағидаларының бұзылуы;
- 9) Коммерсант Шарт бойынша кез келген міндеттемелерді бұзған жағдайларда;
- 10) Коммерсанттың немесе оның қызметкерлерінің Банкпен келіспей орнатылған POS-терминалды желіден ажыратуы (POS терминал арқылы ұсынылатын тауарлар/қызметтер/жұмыстар үшін төлем қабылданған жағдайда);
- 11) алаяқтық іс-әрекеттер жасауға әрекет жасаған кезде Коммерсантты алаяқтық іс-әрекеттер немесе әрекетсіздік жасағаны үшін айыптау;
- 12) Шартқа қол қойылған сәттен бастап 3 (үш) ай ішінде транзакцияның болмауы не транзакция көлемінің жеткіліксіздігі (Коммерсантты тарту кезінде мәлімделген);
- 13) Банктік шот шартын бұзу;
- 14) Шартта көзделген өзге де негіздер бойынша жүргізіледі.

12.5. Шарт бұзылған жағдайда екі Тарап өзара есеп айырысуды 2 (екі) ай ішінде аяқтауы тиіс. Алайда, қандай да бір төлем жүйелері тарапынан ХТЖ белгіленген негіздемелер бойынша талап қойылған жағдайда, ХТЖ қағидаларына сәйкес есеп айырысуларды реттеу кезеңі мерзіммен шектелмейді.

13. ДАУЛАРДЫ ШЕШҮ

13.1. Тараптар арасында туындайтын барлық даулар өзара қолайлы шешімге қол жеткізу мақсатында келіссөздер

жолымен шешіледі. Тараптар уағдаластыққа қол жеткізбеген жағдайда, даулар және/немесе келіспеушіліктер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Шарт жасалған орын бойынша сот тәртібімен реттелуі тиіс.

13.2. Шартты орындауға байланысты даулар туындаған жағдайда, Шартқа сәйкес жасалған транзакциялар бойынша Банкте және/немесе Коммерсантта сақталатын электрондық нысандағы құжаттарды Тараптар қағаз жеткізгіштегі құжаттарға теңестіреді және дәлелдеме бола алады. Тараптар машиналық ақпарат жеткізгіштердегі операциялар туралы деректерді дауларды шешу кезінде дәлелдемелер ретінде тануға келіседі.

13.3. Тараптар Шарт шеңберінде Тараптардың қатынастарын құқықтық реттеудің көзі, егер олар Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмесе, Шарт, Қазақстан Республикасының заңнамасы, ХТЖ қағидалары болып табылатынымен келіседі. Шарттың ХТЖ қағидаларының ережелеріне қайшы келетін кез келген талаптары (Шарт жасалған кезде белгілі, сондай-ақ болашақта әзірленген) ХТЖ қағидаларына сәйкес келтірілуі тиіс.

14. БАСҚА ТАЛАПТАР

14.1. Банкті немесе Коммерсантты тарату немесе қайта құру кезінде құқық мирасқорына Шарт бойынша барлық құқықтар мен міндеттер өтеді.

14.2. Егер өзгесі Шартта арнайы белгіленбесе, Шарт бойынша барлық хабарламалар, хабарландырулар тиісті Тарап оларды жазбаша түрде қолма-қол және/немесе пошта қызметі және/немесе факспен және/немесе электрондық поштамен Шартта көрсетілген деректемелер бойынша жіберген жағдайда, таңдалған байланыс арнасы адресатқа хабарламаны/хабарламаны жеткізгені туралы растауды көздеген жағдайда, оларды тиісті түрде жіберілген/алған деп есептеледі.

14.3. Шарт мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалды, олардың әрқайсысының бірдей заңды күші бар. Шарттың мемлекеттік және орыс тілдеріндегі мәтіндері арасында алшақтық болған кезде оларды реттеу үшін Шарттың орыс тіліндегі мәтіні қолданылады.

14.4. Шартпен реттелмеген барлық қалған жағдайларда Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.