Приложение №1 к Протоколу Правления №107 от 28.12.2021г.

ДОГОВОР
ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА
БАНК ФРИДОМ ФИНАНС КАЗАХСТАН

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

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

Заявление подписывается Предприятием в 2 (двух) экземплярах: один для Банка, второй для Предприятия. Оба экземпляра Заявления принимаются Банком для последующего акцептования или отказа по основаниям, предусмотренным законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка. Принятие Банком от Предприятия 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 7) 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 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 – аппаратно-программный комплекс Банка, осуществляющий следующие функции: подключение Предприятия к системе проведения Авторизации; обеспечение интерфейса с Держателем карточки для запроса Реквизитов карточки, необходимых для проведения Операции; обеспечение мониторинга на различных этапах проведения Операций;

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. Брокер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, совершающий сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах Держателя карточки;.

1.8. Держатель карточки (Плательщик) – физическое лицо (в том числе уполномоченный представитель юридического лица), на имя которого выпущена Платежная карточка;

1.9. Заказ – электронный документ, направляемый Предприятием Банку, и содержащий информацию об общей сумме (стоимости) выбранных Держателем карточки Товаров и Услуг Интернет-магазина, номере Заказа, который устанавливается Предприятием, данных Держателя карточки;

1.10. Заявление — письменное предложение Предприятия, адресованное Банку, содержащее намерение Предприятия заключить с Банком Договор, а также сведения, необходимые для идентификации Предприятия в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Казахстан;

1.11. Интернет-магазин - аппаратно-программный комплекс, имеющий уникальный адрес в сети Интернет (URL) или приложение Предприятия (программное обеспечение) для мобильных телефонов (планшетов, гаджетов и т.д.), обеспечивающий представление в сети Интернет или в приложении сведений о Товарах и/или Услугах Предприятия, заключение сделок с Держателями карточек по купле/продаже Товаров и/или Услуг Предприятия. URL Интернет-магазина указывается в Заявлении;

1.12. Код авторизации – полученный в результате Авторизации уникальный код подтверждения (разрешения) совершения Операции и идентифицирующий ее;

1.13. Личный кабинет — специализированный сервис Банка, представляющий собой систему (программное обеспечение) электронного документооборота между Сторонами, и позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Предприятия, включая обмен информацией/документацией о совершении отдельных Операций;

1.14. 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, по которым проводятся Операции оплаты в рамках настоящего Договора, указываются в Заявлении;

1.15. 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;

1.16. Операция — общее определение, включающее в себя операции: Операции оплаты и Операции возврата;

1.17. Операция оплаты — операция, осуществляемая с использованием Платежной карточки с обязательной Авторизацией, проводимая Банком по поручению Держателя карточки в целях приобретения им Товаров/Услуг в Интернет-магазине и по которой был сформирован Счет;

1.18. 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;

1.19. Перечисление, возмещение — сумма денежных средств, подлежащая перечислению Банком Предприятию за каждый день и состоящая из Операций оплаты за вычетом Операций возврата и комиссии Банка, 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 указана в Заявлении и не может быть изменена Банком в одностороннем порядке;

1.20. Платежная карточка (Карточка) – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях;

1.21. Платёжная форма - часть АПК Банка, включающая набор полей, предназначенных для ввода Держателем карточки Реквизитов карточки и других данных, необходимых для совершения

Операции оплаты, содержащая информацию о платеже, Заказе или выставленном счете, отображающая доступные для Держателя карточки способы оплаты;

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

1.23. Предприятие торговли и/или сервиса (Предприятие) – юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, осуществляющее продажу Товаров и/или предоставление Услуг путем размещения информации об условиях и порядке такой продажи/предоставления, а также инструментов для реализации возможности оформления Заказа на своем Интернет-магазине;

1.24. Протокол SSL (Secure Sockets Layer) – протокол, защищающий канал связи между Держателем карточки и АПК при прохождении и обмене информацией в соответствии с Договором;

1.25. Реестр — отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Операций с указанием сумм. Форма Реестра указана в Приложении № 4 к Договору;

1.26. 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, CVV2 или CVC2 код;

1.27. Стоп-лист – список номеров Платежных карточек, запрещенных к использованию и подлежащих изъятию при их предъявлении к обслуживанию. Стоп-лист формируется МПС. Предусматривается выпуск Стоп-лисов отдельно по регионам мира.

1.28. Счет Предприятия – текущий счет Предприятия, открытый в Банке или в других банках второго уровня РК на основании договора банковского счета, используемый для осуществления Операций в рамках Договора и указанный в Заявлении;

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

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

1.31. Товары, Услуги – товары и/или услуги, реализуемые Предприятием Держателю карточки и оплачиваемые в порядке, установленном Договором, а также в соответствии с порядком, установленным договором, заключенным между Банком-эмитентом и Держателем карточки;

1.32. Транзакция – операция, осуществляемая посредством Платежной карточки для оплаты приобретаемых Держателем карточки Товаров и/или получения Услуг, следствием которой является дебетование денег с Текущего счета в карточной базе Держателя карточки;

1.33. Участники МПС — Банк и Банк-эмитент;

1.34. 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;

1.35. 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;

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

1.37. 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;

1.38. CVC2 — Card verification code — это термин МПС MasterCard, трехзначный код для дополнительной проверки корректности внесенных Держателем карточки в Платежную форму Реквизитов карточки и повышения безопасности расчетов, напечатан на полосе для подписи и служит для проведения аутентичности Держателя карточки при проведении Операции без предъявления Платежной карточки/ручном вводе;

1.39. CVV2 — Card verification value — термин МПС Visa. Свойства по аналогии с термином CVC2 MasterCard;

1.40. MSC — MasterCardSecureCode — стандарт безопасности МПС MasterCard, поддерживающий технологию 3DSecure;

1.41. 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;

1.42. 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;

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

1.44. 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;

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

1.46. VbV — VerifiedbyVisa — стандарт безопасности МПС Visa, поддерживающий технологию 3DSecure;

1.47. 3D Secure – разработанная МПС Visa International и Secure Code MasterCard International технология идентификации Держателя карточки в процессе проведения Транзакции в режиме on-line через Интернет с целью снижения риска несанкционированных Транзакций и обеспечения защищенности Транзакций в Интернете. По усмотрению и по инициативе Банка-эмитента и/или Держателя карточки технология 3DSecure может быть отключена (не использоваться) в соответствии с правилами МПС, при этом Банк не несет в этом случае какой-либо ответственности перед Банком-эмитентом, Предприятием, Держателем карточки за безопасность проведения платежа в Интернет-магазине, обеспечиваемой 3DSecure.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор определяет порядок взаимодействия между Банком и Предприятием при осуществлении Операций, совершаемых в Интернет-магазине, а также порядок расчетов между Банком и Предприятием по ним.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ОПЛАТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТОЧКИ

3.1. Банк совершает необходимые действия для регистрации Интернет-магазина в АПК Банка по указанным в Заявке на регистрацию Интернет-магазина, являющейся Приложением № 3 к Договору (далее – Заявка), реквизитам.

3.2. Держатель карточки через Интернет подключается к сайту Интернет-магазина, формирует Заказ, которому присваивается номер, выбирает форму оплаты – через Платежную карточку, и передает его на дальнейшую обработку Интернет-магазину.

3.3. Интернет-магазин обрабатывает данные для совершения покупки и переадресовывает Держателя Карточки на Платёжную форму. При этом одновременно на АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: идентификационный номер Интернет-магазина, номер Заказа, валюта, сумма платежа и прочие параметры, описанные в технической документации.

3.4. Держатель карточки путем заполнения Платежной формы передает на АПК Банка информацию о параметрах своей Платежной карточки: номер Платежной карточки, значения CVC2 или CVV2, дату окончания срока действия Платежной карточки, имя и фамилия Держателя карточки, как они написаны на Платежной карточке, что одновременно является подтверждением согласия совершить Операцию оплаты, и прочие параметры, которые может запросить Банк.

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

3.6. АПК Банка проверяет корректность формата вводимых параметров Платежной карточки Держателя карточки и может осуществить дополнительные процедуры аутентификации Держателя карточки, в зависимости от поддерживаемой схемы оплаты MSC или VbV.

3.7. Банк проверяет право Интернет-магазина провести Операцию оплаты в соответствии с регистрацией Интернет-магазина в АПК Банка, в том числе проверяет наличие Интернет-магазина в МПС, а также соответствии запроса Авторизации требованиям Договора.

3.8. При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе в осуществлении Операции оплаты Интернет-магазину и Держателю карточки с указанием причин отказа.

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

3.10. Банк проводит Авторизацию в установленном порядке соответствующих МПС.

3.11. При получении Банком отрицательного результата Авторизации, Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Интернет-магазину и Держателю карточки, с указанием причин отказа.

3.12. При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации Интернет-магазину. При этом Держателю карточки на экране отображается информация, выводимая в чек, для последующей распечатки чека.

3.13. При положительном результате Авторизации Банк-эмитент при необходимости (при выборе Предприятием двухфазной оплаты в Заявке) производит блокирование денег на Текущем счете в карточной базе Держателя карточки на сумму Авторизации.

3.14. При блокировании денег в соответствии с пунктом 3.13. Договора на Текущем счете в карточной базе Держателя карточки Предприятие должно отправить подтверждение Операции оплаты через Личный кабинет. Если Предприятие не подтвердит Авторизацию (Операцию оплаты) в течение 7 календарных дней, то Авторизация будет отменена автоматически, а деньги разблокированы.

3.15. Списание денег Держателя карточки, в том числе заблокированных на Текущем счете в карточной базе для оплаты Товаров и/или Услуг, производится автоматически.

3.16. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Интернет-магазин предоставляет/оказывает Товар/Услугу Держателю карточки.

3.17. Перечисление за реализованные Товары и/или предоставленные Услуги производится Банком на Счет Предприятия в соответствии со статьей 6 Договора.

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

3.19. По запросу Предприятия Банк формирует для Предприятия Реестр Операций с указанием размера комиссии, взимаемой Банком. Реестр Операций доступен для скачивания Предприятием в Личном кабинете либо направляется на электронную почту Предприятия. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.

4. ВОЗВРАТ ТОВАРА/УСЛУГИ ПРЕДПРИЯТИЮ И ВОЗВРАТ СРЕДСТВ

4.1. Отказ Держателя карточки (далее – Покупатель) от Товара/Услуги: процедура отказа от Услуги/возврат Товара происходит по инициативе Покупателя в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, если возможность отказа от Услуги/возврата Товара предусмотрена законодательством Республики Казахстан и/или пользовательским соглашением, заключенным между Покупателем и Предприятием.

4.2. После получения от Покупателя требования о возврате оплаченных средств на Текущий счет в карточной базе Покупателя и в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, а также согласно условиям пользовательского соглашения, заключенного между Предприятием и Покупателем, Предприятие:

4.2.1. Проверяет наличие оплаты Товара/Услуги по своей базе данных (автоматизированная система расчетов за Товары/Услуги Предприятия), 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 в АПК Банка запрос вместе с номером (Код авторизации), суммой Операции возврата, суммой исходной Операции оплаты и прочими данными согласно технической документации;

4.2.3. АПК Банка с момента получения от Предприятия 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 лежит на Предприятии;

4.2.4. После получения от Банка подтверждения о положительном результате Операции возврата Предприятие завершает процедуру возврата средств. В случае если подтверждение не получено в течение 3 (трех) рабочих дней Предприятие инициирует письменный запрос в Банк.

4.2.5. Если Предприятие является Брокером и Операции оплаты проводиться для совершения Предприятием сделок с эмиссионым ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах Держателя карточки, то по таким Транзакциям Операции возврата не производяться в рамках Договора.

4.2.6. Если Операция оплаты совершается в иностранной валюте, то Операции возврата по ней может быть проведена только при наличии у Предприятия банковского счета, открытого в Банке в иностранной валюте.

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 систем, 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 № 5 к Договору (если необходимо осуществить Операцию возврата).

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.

5.3. Банк рассматривает полученный от Предприятия запрос и, при наличии возможности, осуществляет проведение запрошенной Операции. Такая Операция в дальнейшем проходит обработку аналогично всем прочим Операциям, совершенным по Договору в рамках стандартного порядка взаимодействия (в порядке, предусмотренном в пункте 4.2. Договора).

6. ВЗАИМОРАСЧЕТЫ СТОРОН

6.1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в валюте, указанной в Заявлении (Валюта Операции оплаты). Банк переводит Перечисление Предприятию в валюте Операции оплаты по указанным в Заявлении реквизитам в сроки, указанные в Договоре, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с пп. 2) и 3) п. 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. Операции, а также иные платежи/переводы по Договору, совершающиеся в иностранной валюте, совершаются Сторонами с соблюдением требований валютного законодательства Республики Казахстан и в предусмотренном им порядке.

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 вправе изменить срок перевода Перечисления.

6.4. Оплата комиссионного вознаграждения Банка производится путем удержания Банком суммы такого вознаграждения из суммы денег, подлежащей переводу на Счет Предприятия, при этом, Предприятие получает сумму платежа после удержания комиссионного вознаграждения Банка.

6.5. Частичный или полный возврат средств по оплаченным Товарам/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, 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, 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 1 (одного) рабочего дня 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.

6.8. Банк вправе изымать деньги в размере любой задолженности Предприятия, возникшей по настоящему Договору, путем прямого дебетования любого банковского счета, открытого в Банке, на что Предприятие дает свое согласие, заключив с Банком настоящий Договор. Если валюта задолженности, изымаемой Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора, отличается от валюты банковского счета, с которого Банк изымает деньги, то Банк изымает деньги производя конвертацию списанных (изъятых) денег по курсу, установленному Банком на дату совершения конвертации.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк обязуется:

1) в течение трех (трех) рабочих дней со дня получения Заявки сообщать Предприятию посредством отправки письма на электронный почтовый адрес Предприятия идентификационный номер Интернет-магазина, присвоенный Банком, либо отказать в регистрации Интернет-магазина;

2) по мере успешного прохождения Предприятием тестовых испытаний Банк предоставляет Интернет-магазину доступ к платежному шлюзу (страница оплаты в сети Интернет) Банка для возможности осуществления Операций путем активации предоставленных Предприятию кодов виртуальных терминалов;

3) обеспечить возможность круглосуточного направления Авторизационных запросов и проведения Операций;

4) переводить Перечисление на Счет Предприятия, указанный в Заявлении, в порядке и на условиях, предусмотренных статьей 6 Договора;

5) предоставлять Предприятию все необходимые консультации, касающиеся проведения Операций;

6) формировать и направлять Предприятию Реестр по требованию Предприятия за указанный период. Реестр доступен для скачивания в Личном кабинете либо направляется Банком Предприятию на электронную почту, указанную в Заявлении;

7) обеспечить круглосуточное функционирование технических систем, над которыми Банк имеет прямой контроль, предназначенных для Авторизации Операций;

8) участвовать в разрешении споров и конфликтных ситуаций между Предприятием и Держателями карточек, связанных с совершением Операций;

9) 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;

10) обеспечить безопасность прохождения информации, получаемой Банком от Держателя карточки в соответствии с Договором, путем защиты данной информации Протоколом SSL;

11) в случае если в соответствии с Приложением № 1 к Договору Предприятием принимаются к оплате Платежные карточки, Транзакции по которым через Интернет-магазин осуществляются с использованием технологии 3D Secure/SecureCode, обеспечить Авторизацию Транзакции с применением технологии 3D Secure/SecureCode.

7.2. Банк вправе:

1) проводить мониторинг внешней части Интернет-магазина Предприятия с целью проверки соблюдения Предприятием условий надлежащего оформления Интернет-магазина в соответствии с Приложением № 2 к Договору;

2) 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;

3) удерживать из Перечисления суммы требований Банка к Предприятию, а также суммы штрафов и иных денежных средств, указанных в подпункте 6), 16) пункта 7.3 и пункте 10.5., 11.9. и 11.13. Договора (выше и далее — Требования);

4) получать (запрашивать) у Предприятия информацию:

- о реализуемых и реализованных Товарах/Услугах в Интернет-магазине;
- о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих продажу Товара/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 Товары/Услуги (если такие лицензии должны быть у Предприятия в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан или юрисдикции Предприятия);

5) предусмотреть требование Предприятию о поддержании им минимальных размеров неснижаемого остатка на банковском счете, открытом в Банке;

6) приостанавливать возможность направления Авторизационных запросов в следующих случаях:

- при проведении Предприятием Операций с нарушением Договора;
- при наличии Операций и/или Авторизационных запросов, признанных подозрительными системой мониторинга Банка;
- при выявлении предоставления Предприятием недостоверной информации в рамках Договора;

- при осуществлении Предприятием видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка, в том числе, в случае реализации Предприятием Товаров, запрещенных законодательством Республики Казахстан;
- при нехарактерном для данного Предприятия снижении/росте количества Операций оплаты или росте Операций возврата;
- при наличии сведений о внесении изменений Предприятием в доменное имя Интернет-магазина без предварительного уведомления Банка в порядке, предусмотренном настоящим Договором;
- при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Предприятия от проведения Операции возврата;
- при совершении Предприятием Мошеннических операций и/или участие Предприятия и/или его работников, в т.ч. Держателей карточки, в мошеннической или иной незаконной деятельности;
- при нарушении Предприятием требований подпункта 3) и/или 11) пункта 7.3 Договора;
- при несоответствии Интернет-магазина требованиям, установленным Приложением № 2 к Договору;

7) 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;
- при совершении Предприятием Мошеннических операций и/или участие Предприятия и/или его работников, в т.ч. Держателей карточки, в мошеннической или иной незаконной деятельности;

8) предоставлять в МПС и иным третьим лицам ставшую известной Банку в связи с Договором информацию, касающуюся Предприятия (*включая следующие реквизиты: наименование Предприятия, БИН, торговое название Интернет-магазина, юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, уникального адреса в сети Интернет (URL) Интернет-магазина, 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;

9) потребовать от Предприятия предоставить в Банк описание процедуры оплаты Товаров/Услуг, процедуры предоставления Держателям карточки Товаров/Услуг, а также процедур отмены Операций оплаты и Операций возврата Товара/Услуг;

10) отказать в регистрации Интернет-магазина или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Интернет-магазина без объяснения причин такого отказа и/или прекращения;

11) требовать от Предприятия неукоснительного соблюдения предоставляемых Банком инструкций по выполнению Операций;

12) проверять соблюдение Предприятием требований настоящего Договора;

13) устанавливать и изменять лимиты по сумме/-ам и количеству Транзакции/-ий (далее – Лимиты) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Размеры Лимитов указаны в Заявлении;

14) отказать в осуществлении Операции в случае, если параметры Операции превышают установленные Лимиты;

15) отказать в проведении Операций, а также прекратить деловые отношения с Предприятием в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются Предприятием в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

7.3. Предприятие обязуется:

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

2) размещать в Интернет-магазинах изображения с логотипами МПС, Платежные карточки которых принимаются Предприятием в соответствии с Договором, а также информацию о возможности осуществления Операций;

3) по требованию Банка незамедлительно открыть банковский счет в Банке, на который будет переводиться Перечисление, и не закрывать его в течение срока действия Договора;

4) не допускать случаев необоснованного отказа в принятии к оплате Платежной карточки;

5) не допускать превышения цен на Товары или Услуги, реализуемые через Интернет-магазин, оплата которых может производиться по Платежным карточкам, над ценами на те же Товары или Услуги, реализуемые через Интернет-магазин, оплата которых может производиться иными способами (без использования Платежной карточки);

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

- информацию, указанную Держателем карточки при оформлении Заказа;
- дата совершения Операции оплата, дата отгрузки (передачи) Товара (оказания Услуг) Держателю карточки;
- описание Товаров (Услуг), приобретенных Покупателем;
- адрес доставки, указанный Держателем карточки, и Ф.И.О. получателя Товара/Услуги;
- номер и сумма Заказа, а также Код авторизации;
- копии документов, подтверждающих факт отправки, получения (оказания) Держателем/ю карточки Товаров (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;

7) с целью заключения Договора Предприятие обязуется предоставить Банку следующие документы и информацию (все документы, при необходимости, должны быть апостилированы и переведены на государственный или русский язык):

- Заявление;
- Заявка;
- документ, удостоверяющий личность физического лица, занимающегося предпринимательской деятельность (для индивидуальных предпринимателей);
- Справку о зарегистрированном юридическом лице, филиале или представительстве (для юридического лица);
- распорядительный документ о назначении первого руководителя Предприятия (для юридического лица);
- информацию о учредителях/акционерах, в том числе бенефициарных собственниках Предприятия (с указанием процента и срока владения) (для юридического лица);
- копия документов, удостоверяющих личность первого руководителя и бенефициарного собственника;
- лицензию на право занятия данным видом деятельности (в случае, если деятельность Предприятия подлежит лицензированию);
- карточку с образцами подписей лица, уполномоченного подписывать документы от имени Предприятия, и оттиск печати Предприятия (при наличии);
- стратегия продаж и маркетинга (только для E-Commerce) (при наличии);
- иные документы и информация по требованию Банка.

8) оформлять Интернет-магазин в соответствии с требованиями, предусмотренными Приложением № 2 к Договору;

9) при совершении каждой Операции с использованием Платежной карточки Банка обращаться за Авторизацией к Банку;

10) 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;

11) предоставлять Банку информацию для осуществления взаимодействия в целях Договора, а также незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами Предприятия;

12) незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с родом деятельности Предприятия;

13) 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;

14) незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Предприятию, компрометации данных Платежной карточки, произошедшей в Интернет-магазине;

15) незамедлительно информировать Банк о фактах изменения уникального адреса в сети Интернет (URL) Интернет-магазина, а также о фактах внедрения дополнительных URL Интернет-магазина;

16) возмещать Банку денежные средства, списанные с Банка по Операциям оплаты:

• сумма которых была перечислена Банком Предприятию, и ставших предметом каких-либо споров и разногласий (при признании Операции неправомерно совершенной), в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также правилами МПС;

• признанным недействительными на основании п. 8.1. Договора;

• совершенным с нарушением положений Договора;

17) применять меры противодействия мошенничеству и не допускать доли Операций оплаты, совершенных с использованием Платежной карточки, заявленных Банком-эмитентом как мошеннические;

18) не передавать и не разглашать информацию о Держателе карточки, ставшую ему известной вследствие исполнения Договора.

19) назначить работников Предприятия, уполномоченных иметь доступ к информации о Заказах и к другим электронным документам, получаемым через Личный кабинет и ответственных за их ведение, сохранность и конфиденциальность;

20) оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии со статьей 6 Договора;

21) разместить в Интернет-магазинах информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности данных Держателей карточки и обеспечения безопасности Операций в соответствии с Договором;

22) 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;

23) не разглашать размеры комиссий, а также информацию по произведенным Держателями карточек Операциям без предварительного письменного согласия Банка;

24) не использовать Платежную форму в любой деятельности, в том числе, но не ограничиваясь, предпринимательской деятельностью, нарушающей законодательство Республики Казахстан и правил МПС;

25) Предприятие обязуется осуществлять подтверждение согласия субъектов персональных данных на сбор и обработку персональных данных, а также на передачу и трансграничную передачу персональных данных, в том числе Держателей карточек, персональные данные которых содержатся в получаемых Банком от Предприятия документах и информации, на обработку и передачу таких персональных данных в соответствии с регулирующим законодательством, указанным в настоящем Договоре;

26) не осуществлять реализацию Товаров (работ, услуг) запрещенных в обороте согласно законодательству Республики Казахстан и правилам МПС;

27) разместить в Интернет-магазине идентификаторы, связывающие Интернет-магазин с торговой маркой, зарегистрированной на Предприятии, или его названием;

28) соблюдать требования валютного законодательства Республики Казахстан при совершении Операций;

29) самостоятельно разрешать претензии Держателя карточки о возврате денег, оплаченных за возвращенный Товар, в случае отказа Держателя карточки в получении некачественного и/или некомплектного Товара, и/или Товара, который не соответствует заявленным характеристикам или описанию, либо если Товар не поставлен в установленный срок, не привлекая Банк к процедуре возврата, если иное не установлено соглашением Сторон;

30) обеспечить безопасное хранение предоставляемых Банком учетных данных (кода виртуального терминала, а также логина и пароля) для доступа к платежному шлюзу Банка и Личному кабинету. Все действия, совершенные с использованием учетных данных Предприятия, в том числе действия, совершенные посредством использования Личного кабинета, признаются совершенными Предприятием;

31) уведомлять Держателей карточки о необходимости сохранять копию чека, подтверждающего осуществление Операции оплаты;

7.4. Предприятие вправе:

1) требовать от Банка Перечисления в сроки, определенные Договором, за вычетом сумм, удержанных Банком в соответствии с пп.2) и 3) п. 7.2. Договора;

2) получать от Банка консультации по порядку подключения Интернет-магазина к АПК, а также 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;

6) запрашивать от Банка Акт сверки взаиморасчетов по форме, установленной в Приложении № 6 к Договору.

8. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

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

8.1.1. Операция оплаты опротестована Банком-эмитентом через МПС, Банком или Держателем карточки как мошенническая (недействительная);

8.1.2. 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;

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

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

8.1.5. Нарушаются условия, указанные в пп. 10) п. 7.3. Договора;

8.1.6. У Предприятия отсутствует документ, подтверждающий факт предоставления/оказания Держателям карточки Товара/Услуги в результате чего проведена Операция оплаты;

8.1.7. Услуга/Товары предоставлены с нарушением законодательства Республики Казахстан;

8.1.8. По Операции оплаты установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия;

8.1.9. Держатель карточки оплатил Товар/Услугу другим способом (в т.ч. другой Платежной карточкой или наличными денежными средствами);

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

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;

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 Платёжной карточки, по которой Банком-эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Операций.

9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРЕТЕНЗИОННОЙ РАБОТЫ:

9.1. 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.

9.2. ***Хранение и предоставление документов по Операциям***

9.2.1. Предприятие обязано хранить все документы по Операциям в течение 5-ти лет с даты совершения Операции.
9.2.2. 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.
9.2.3. По требованию Банка Предприятие предоставляет документы по Операции, необходимые для подтверждения корректного выполнения Операции, участия Держателя карточки в совершении Операции, а также предоставления Товара/Услуги, в соответствии с правилами МПС.
9.2.4. 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 (трех) рабочих дней с момента направления запроса Банком.
9.2.5. Если Предприятие признает претензию Держателя карточки/Банка-эмитента обоснованной, при поступлении RetrievalRequest, Chargeback, Second chargeback, Предприятие обязано уведомить Банк о своем решении незамедлительно.

9.3. ***Взаиморасчеты при поступлении Retrieval Request, Chargeback, SecondChargeback:***

9.3.1. При поступлении RetrievalRequest Банк не производит удержаний с Предприятия.
9.3.2. При поступлении Chargeback, SecondChargeback, Банк удерживает сумму Chargeback, SecondChargeback из Возмещения Предприятия непозднее 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.
9.3.3. Если Предприятие предоставило документы по Операции, необходимые для подтверждения правомерности Операции и предоставления Товара/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.
9.3.4. 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.

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

9.4.1. 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.

9.4.2. 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.

9.4.3. 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.

9.4.4. 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.

9.5. Взаиморасчеты при поступлении претензии Держателя Карточки, эмитированной Банком

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

9.5.2. 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 Предприятия не позднее 10-го рабочего дня с даты окончания расследования, проводимого Банком.

9.6. 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.

9.7. В случае признания МПС несанкционированности Операции оплаты до назначения Банку МПС санкций, Банк вправе в целях обеспечения исполнения предусмотренных настоящих статьей 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 возвратить на Счет Предприятия или на другой его текущий счет.

9.8. 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 Товаров и/или Услуг, осуществляются за счет Предприятия.

9.9. 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.

10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

10.1. 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.
10.2. 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.
10.3. Предприятие обязано 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 Предприятие может предоставлять доступ к информации о Держателях карточек в соответствии с Договором. Предприятие обязано соблюдать следующие стандарты:
10.3.1. Ограничение доступа к информации о Держателях карточек кругом лиц, которым она необходима исключительно для выполнения их служебных обязанностей.
10.3.2. Присвоение уникального идентификатора каждому лицу, имеющему компьютерный доступ к информации о Держателях карточек.
10.3.3. Ограничение физического доступа к информации о Держателях карточек.
10.4. Предприятие обязано немедленно уведомлять Банк о случаях, когда ей становится известно о нарушении режима конфиденциальности информации о Держателях карточек или у Предприятия есть основания предполагать такое нарушение. Предприятие обязано взаимодействовать с Банком для принятия любых мер по исправлению такой ситуации, включая предоставление Банку всей необходимой информации, позволяющей Банку оценить способность Предприятия предотвращать будущие нарушения режима конфиденциальности информации в порядке, соответствующем Договору.
10.5. Если Предприятие не направит Банку немедленное уведомление, Предприятие 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).

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Республики Казахстан.
11.2. 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.
11.3. Банк не несет ответственности за задержки перечисления денежных средств на счет Предприятия согласно п. 6.3. Договора, если просрочка возникла:

- в случае нарушения Предприятием обязательств, указанных в подпункте 10) пункта 7.3. Договора;
- в соответствии с пп. 9) пункта 7.2 Договора;
- в связи с нарушением Предприятием сроков, установленных подпунктом 11) и/или 12) пункта 7.3. Договора;
- при отказе в работе технических средств, сбоях программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой приостановку обслуживания по Договору.

11.4. 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;

- по иным основаниям, предусмотренным Договором.

11.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателем карточки во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

11.6. В случае если действие или бездействие работников Предприятия повлекут за собой нанесение материального ущерба (вреда) Банку, Предприятие 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. Банк и Предприятие в каждом отдельном случае оговаривают порядок произведения возмещения – удержанием из причитающихся Предприятию сумм или оплатой по выставляемому Банком счету. Банк вправе приостановить расчеты по настоящему Договору до урегулирования претензии.

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

11.8. Предприятие 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 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 Платежной карточки). Уплата Предприятием указанного штрафа осуществляется по письменному требованию Банка в тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день оплаты.

11.9. Предприятие 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 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.

11.10. В случае нарушения Предприятием обязательств, предусмотренных подпунктом 8) пункта 7.3. настоящего Договора, в частности выявления несоответствия Интернет-магазина требованиям Банка (Приложение № 2 к Договору), Банк вправе: расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке; приостановить исполнение своих обязательств по Договору до устранения выявленных несоответствий.

11.11. Предприятие несет полную ответственность в случае, если учетные данные (код виртуального терминала, а также логин и пароль), предоставленные Банком для доступа к платежному шлюзу Банка и Личному кабинету, станут известны третьим лицам.

11.12. Предприятие несет ответственность:

11.12.1. за нарушение сроков предоставления документов в соответствии с подпунктом 6) пункта 7.3. Договора;

11.12.2. за нарушение сроков проведения Операции оплаты, предусмотренных в Договоре.

11.13. В случае применения к Банку уполномоченными государственными органами предусмотренных законодательством мер ответственности за нарушение требований валютного законодательства Предприятие обязано возместить Банку понесенные убытки в размере реального ущерба.

11.14. 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.

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 п. 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 срока, 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 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 не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты отказа.

13.5. При существенном нарушении одной из Сторон условий Договора, при наступлении обстоятельств, указанных в подпункте 22) пункта 7.3. Договора, а также при нарушении Предприятием требования подпункта 3) 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 180 (сто восьмидесяти) 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 Стонами, 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 не достижении 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 п. 15.1. настоящего Договора, соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме. Сторона, получившая уведомления о нарушении каких-либо положений п. 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 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 третьим лицам, имеющим лицензию или иное разрешение от МПС, при этом Банк письменно уведомляет Предприятие о такой уступке в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента ее совершения.

16.3. В случае изменений данных у Предприятия (*изменение наименования, торгового названия Интернет-магазина, адреса Интернет-магазина в сети Интернет (url), IP-адреса Интернет-магазина, особенностей предлагаемых Предприятием Товаров и Услуг, юридического адреса, фактического адреса, банковских реквизитов (номера банковского счета, на который необходимо осуществлять Возмещение Операций оплаты/проводить Переводы), ИИН, БИН, сведений о контактном лице (Ф.И.О., телефона, факса, e-mail))* дополнительное соглашение к Договору не заключается. В этом случае Предприятие 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, правопреемнику переходят все права и обязанности по настоящему Договору.

16.8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

17. ПРИЛОЖЕНИЯ

- Приложение № 1: Заявление о присоединении к условиям договора об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет;
- Приложение № 2: Оформление Интернет-магазина Предприятия;
- Приложение № 3: Заявка на регистрацию интернет-магазина;
- Приложение № 4: Формат Реестра операций;
- Приложение № 5: Заявление на возврат операций;
- Приложение № 6: Акт сверки взаиморасчетов.

Приложения являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

Приложение № 1
к Договору оказания услуг интернет – эквайринга

Заявление о присоединении к условиям Договора оказания услуг интернет – эквайринга

Информация о Предприятии	
Полное наименование	
Сокращенное наименование:	
Юридический адрес местонахождения	
Фактический адрес местонахождения	
Ф.И.О. руководителя	
Телефон	
Единоличный исполняющий орган (Генеральный директор)	
Наименование пункта обслуживания	
БИН/ИИН	
Вид деятельности	
Телефон/Факс	
Реквизиты банковского счета	
Домен	
Адрес электронной почты	
МСС	
Валюта Операции оплаты:	□ Тенге □ Доллар США □ Рубли □ Евро
Лимит на 1 транзакцию	
Иностранная валюта	□ до 10 000 долларов США в эквиваленте
Виды МПС:	□MasterCard □VISA
Дополнительная информация	
Вознаграждение Банка в % от суммы операции:	
Размер среднего чека *(в долларах США)*	
Причина расторжения договора с предыдущим эквайером:	
Режим работы пункта обслуживания по времени г. Нур-Султан:	
Количество отменённых транзакций, в процентом отношении от общего количества транзакций за предыдущий год	
Уровень фрода, количество полученных претензий от эмитентов за предыдущий год	
Рекомендательные письма *(от юридических лиц)*	

Предприятие принимает следующие типы Платежных карточек Банка	
Платежные карточки, Транзакции по которым через Интернет-магазин осуществляются с использованием технологии 3D Secure/SecureCode	Платежные карточки, Транзакции по которым через Интернет-магазин могут осуществляться без использования технологии 3D Secure/SecureCode

1. Руководствуясь действующим законодательством Республики Казахстан, а также правилами и требованиями, установленными Договором об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет, далее по тексту — Договор, Предприятие 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 подтверждает всю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящем Заявлении, заполненном и предоставленном Предприятием нарочно в Банк, а также в предоставленных для заключения Договора документах.
3. Настоящим Предприятие 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. Посредством подписания настоящего Заявления Предприятие предоставляет свое согласие на обработку любыми способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан контактных данных, указанных в Заявлении, иных данных, предоставленных Предприятием 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 обрабатывать предоставленные данные с помощью своих программно-аппаратных средств.

	Руководитель Предприятия	**Филиал Банка в лице**
Ф.И.О.		
Подпись		

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

Приложение № 2
к Договору оказания услуг интернет – эквайринга

Акт проведения обучения сотрудников Предприятия

г. _____ «_____» _____ _____

Ниже перечисленные работники Предприятия _____,
(*полное юридическое наименование торговой точки*)
расположенной по адресу _____,
(*фактический адрес торговой точки*)
прошли обучение по теме: «Правила приема и обслуживания держателей платежных карточек и оформления операций по оплате товаров (работ, услуг):

№	ФИО	Должность	Подпись	Примечания

Банк:

_____/_____/
(подпись) (фамилия)

Предприятие:

_____/_____/
(подпись) (фамилия)

Приложение № 3
к Договору оказания услуг интернет – эквайринга

Оформление Интернет-магазина Предприятия:

- сайт не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга. Все внутренние ссылки сайта должны быть рабочими, обрабатываемыми, сайт должен быть с защищенным соединением https;
- не должно быть ссылок или баннеров сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного/запрещенного содержания;
- четкая идентификация Предприятия, Товаров и/или Услуг, предлагаемых Держателям карточек;
- разъяснение порядка и сроков поставки Товара и/или оказания Услуг;
- окончательная стоимость Товаров и/или Услуг, включая расходы на поставку и НДС;
- разъяснение порядка замены Товара Предприятием Держателю карточки в случае поставки некачественного и/или некомплектного Товара;
- разъяснение порядка возврата Товара Держателем карточки Предприятию и порядка возврата денег, оплаченных за возвращенный Товар, в случае отказа Держателя карточки в получении некачественного и/или некомплектного Товара и/или Товара, который не соответствует заявленным характеристикам или описанию, либо если Товар не поставлен в установленный срок;
- срок для возможного аннулирования заказанного Товара и/или Услуги;
- номера контактных телефонов и почтовый адрес Предприятия для разрешения спорных вопросов;
- если в соответствии с Приложением № 1 к Договору Предприятие принимает только Платежные карточки, Транзакции по которым через Интернет-магазин осуществляются с использованием технологии 3D Secure, условие об этом должно быть размещено в Интернет-магазине.

Запрещенные виды деятельности

Предприятие не имеет право реализовывать Товары, оказывать Услуги, входящие в список запрещенных видов деятельности:

1. Продажа или нарушение прав на интеллектуальную собственность;
2. Продажа баз данных, содержащих персональные данные;
3. Распространение оскорбительных материалов (например, товаров, оскорбляющих нравственность, материалов, оскорбительных этнически или расово, памятных нацистских предметов, товаров, проповедующих насилие, этническую вражду, ненависть, расизм, обидные и ругательные высказывания и оскорбления);
4. Материалы и товары, поощряющие незаконную деятельность или подстрекающие других к участию в незаконной деятельности;
5. Продажа предметов истории и искусства, составляющих культурные ценности страны;
6. Продажа ядов, наркотических средств и психотропных вещества;
7. Продажа человеческих органов и останков;
8. Продажа урана и других делящихся материалов и изделий из них;
9. Продажа приборов и оборудования с использованием радиоактивных веществ и изотопов, рентгеновского оборудования;
10. Продажа отходов радиоактивных материалов, взрывчатых веществ;
11. Продажа устройств для взлома и вскрытия замков.
12. Продажа/покупка, обмен криптовалюты.
13. Продажа иных товаров/услуг, свободная реализация которых:

- запрещена или ограничена законодательством Республики Казахстан;
- способна оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка или

международных платежных систем.

Список документов, необходимых для предоставления в Банк, в случае возникновения спорных транзакций:

- Договор об условиях оплаты Держателями платежных карточек товаров и услуг, реализуемых через Интернет-магазин либо пользовательское соглашение;
- Товарная накладная (либо доставочный лист) с перечнем доставленных Товаров и подписью Держателя карточки в получении Товаров.
- и/или
- Документ, подтверждающий получение Держателем карточки Услуг, заверенный подписью Держателя карточки.

Приложение № 4
к Договору оказания услуг интернет – эквайринга

Заявка на регистрацию интернет-магазина

Наименование предприятия	
Полное юридическое наименование	
Основные виды деятельности*	
МСС	
Сведения о предприятии	
Дата и номер государственной регистрации	
БИН для АО, ТОО и пр. / ИИН для ИП	
Юридический адрес	
Фактический адрес	
Сведения о руководителе предприятия	
ФИО (полностью)	
Контактный телефон	
№ Удостоверения/Паспорта	
Кем выдан/Дата выдачи	
Резидент	
ИИН	
Основное контактное лицо	
ФИО (полностью)	
Контактный телефон	
E-mail	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	
Вид	
Номер	
Дата выдачи	
Срок действия	
Перечень лицензируемой деятельности	
Данные интернет-сайта	
Адрес (URL) интернет-сайта	
Данные по обороту	
Предполагаемый среднемесячный оборот (в тенге)	
Предполагаемый годовой оборот (в тенге)	
Предполагаемый средний чек (в тенге)	
Предполагаемый минимальный чек (в тенге)	
Банковские реквизиты (для возмещения)	
Наименование банка	
БИК	
КБЕ	
БИН	

Расчетный счёт (ИИК)		
Ставка вознаграждения (тариф)		
Информация по интернет-эквайрингу (оставить нужное)		
Тип платежа[1]	□ Однофазная оплата	□ Двухфазная оплата
Реверсалы (отмена операции)[2]		
Рефанды (возврат операции)[3]		
Заключение Департамента безопасности		
ФИО	□ Положительное	□ Отрицательное
Подпись		
Примечание (при наличии)		

_____ /_____/ «____» _____ 20____ г.

М.П.

[1]***Тип платежа*** *– однофазная оплата представляет собой моментальное списание денежных средств с карточного счёта Держателя карточки и зачисление на счёт Предприятия суммы в размере стоимости покупки. Двухфазная оплата — платеж с протекцией торговой сделки. Держатель карточки переводит деньги Предприятию, при этом Предприятие не может воспользоваться деньгами до тех пор, пока не выполнит свои обязательства перед покупателем. В случае невыполнения этих обязательств по истечении определенного срока протекции сделки деньги возвращаются Держателю карточки..*

[2]***Реверсалы -*** *отмена Авторизации, посредством которой происходит возврат ранее заблокированной суммы по счету Держателя карточки для дальнейшего ее использования.*

[3]***Рефанды*** *- кредитовая финансовая операция, которая совершается после списания денежных средств с карточного счета Держателя карточки, инициируемая Предприятием по согласию Держателя карточки, в случае отказа последнего от получения товара (услуги) или его возврата.*

От Банка: **От Предприятия:**

_____ _____

МП **МП**

Приложение № 5
к Договору оказания услуг интернет – эквайринга

Формат Реестра Операций

Реестр имеет следующий формат:
Имя файла: Freedom Finance Kazakhstan 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 (виртуальный терминал), 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	Интернет-магазин, через который осуществлена транзакция	В соответствии с указанием в Заявке

Приложение № 6
к Договору оказания услуг интернет – эквайринга

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.

Приложение № 7
к Договору оказания услуг интернет – эквайринга

АКТ СВЕРКИ ВЗАИМОРАСЧЕТОВ
по Договору оказания услуг Интернет - эквайринга
№_____ от __ /_____/ 20__г.

г. _____ «___» _____ 20___г.

ТОО «_____», в дальнейшем именуемое «Предприятие», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, в дальнейшем именуемое «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт сверки взаиморасчетов по Договору оказания услуг интернет - эквайринга № _____ от __ _____ 20__г.:

1	Дата, время начала Отчетного периода	«__»_____20_ г.	0:00:00
2	Дата, время конца Отчетного периода	«__»_____20_ г.	23:59:59
3	Задолженность Банка перед Предприятием на начало Отчетного периода, тг		
4	Сумма платежей, принятых Банком в Отчетном периоде, тг		
5	Общая сумма по Операциям возврата		

Банк:

_____ / Дрычкова О.С. /
М.П.

Предприятие:

_____ / _____/
М.П.