

Договор № _____
о предоставлении услуги Интернет - эквайринга при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора

Г. _____

«__» _____ Г.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____ (указать ФИО и должность), действующей (-его) на основании _____ (указать реквизиты и наименование документа), и ТОО «_____», именуемое в дальнейшем «Агрегатор», в лице _____ (указать ФИО и должность), действующего на основании _____ (указать реквизиты и наименование документа), далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона» или как указано выше, заключили настоящий Договор о предоставлении услуги Интернет - эквайринга при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. **Авторизация** – разрешение Банка-эмитента на осуществление Операции оплаты с использованием Карты. Указанное разрешение содержит уникальный код (код Авторизации), идентифицирующий каждую конкретную Операцию оплаты.

1.2. **Агрегатор** – юридическое лицо Республики Казахстан, являющееся платежной организацией, правомочной осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг.

1.3. **Акт** – акт сверки взаиморасчетов, составленный по форме Приложения № 4 к настоящему Договору.

1.4. **АПК** – специализированные аппаратно-программные комплексы Банка и/или Агрегатора.

1.5. **Банк-эмитент** – юридическое лицо, выпустившее Kartu, в т. ч. Банк.

1.6. **Вознаграждение** – комиссия Агрегатора, оплачиваемая Организацией за оказанные по настоящему Договору платежные услуги, подлежащая переводу Банком в пользу Агрегатора в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором.

1.7. **Возмещение** – денежные средства, переводимые по Операциям оплаты Банком в пользу Организации в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором.

1.8. **Держатель карты (Покупатель)** – физическое лицо, пользующееся Картой в соответствии с договором о выдаче платежной карточки, или если Карта предоплаченная, то физическое лицо, осуществляющее операции с ее использованием.

1.9. **Магазин** – аппаратно-программный комплекс Организации, имеющий уникальный web-адрес в сети Интернет, обеспечивающий посредством сети Интернет предоставление информации о реализуемых Организацией Услугах и их стоимости, а также прием от Держателей карты заказов на их приобретение.

1.10. **Мошенническая операция** – Операция, заявленная МПС и/или Банком-эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются заявления Банков-эмитентов, подтверждения МПС (в т.ч. представительств МПС в Республике Казахстан) и/или заявления Держателей карты, полученные Банком в бумажном либо в электронном виде или с использованием факсимильной связи.

1.11. **МПС** – международная платежная система, представляющая собой совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег путем взаимодействия оператора платежной системы и (или) участников платежной системы посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных оператором данной платежной системы. Перечень МПС, Карты которых используются при совершении Операций, перечислен в Приложении № 1 к Договору.

1.12. **Карта** – 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 средства электронного платежа и на его условиях.

1.13. **Комиссия** - комиссия Банка, оплачиваемая Агрегатором за проведение Операции оплаты в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором.

1.14. **Операция** – общее определение, включающее в себя Операцию оплаты и Операцию возврата.

1.15. **Операция возврата** – расчетная операция, совершаемая по инициативе Организации с использованием Карты при полном либо частичном возврате денежных средств на банковский счет Держателя карты по ранее совершенной Операции оплаты. Операция возврата не может превышать сумму исходной Операции оплаты. Операция возврата производится при наличии денег на Специализированном (транзитном) счете в размере, достаточном для ее проведения.

1.16. **Операции ОД/ФТ/ФРОМУ** – Операции, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, или финансированием распространения оружия массового уничтожения, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.17. **Операция оплаты** – расчетная операция, проводимая Банком с использованием Карты Держателя карты по поручению Организации для оплаты стоимости Услуг, приобретенных Держателем карты у Организации в Магазине. Операции оплаты проводятся при условии получения Авторизации и на основании платежного документа, полученного Банком от Организации.

1.18. **Организация** – юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, реализующие Услуги через Магазин.

1.19. **Отчетный период** – календарный месяц, в котором осуществлялись Операции.

1.20. **Плановые работы** – регламентные (профилактические) работы, проводимые на АПК Сторон, в течение которых Стороны не проводят Операции. Сторона, осуществляющая Плановые работы, обязуется уведомить об этом другую Сторону (с указанием даты и длительности проведения Плановых работ) не менее чем за 4 часа до начала проведения Плановых работ.

1.21. **ПОД/ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.22. **Поставщик услуг** – юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, оказывающее услуги Агрегатору/Организации, связанные с проведением Операций, получающее доступ к данным Держателей карты в процессе оказания таких услуг.

1.23. **Правила МПС** – нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые МПС, в соответствии с которыми Банк осуществляет проведение Операций по настоящему Договору.

1.24. **Реестр Операций** – отчет в электронном виде, формируемый Банком, содержащий информацию о всех обработанных Банком Операциях. Формат Реестра Операций определяется Банком и указывается в Приложении № 5 к настоящему Договору.

1.25. **Регламентирующие документы** – Правилам МПС и/или законодательство Республики Казахстан и/или внутренние правила Банка.

1.26. **Сайт** – совокупность информации, способа её представления и технических средств, объединенная, как правило, одной темой и/или целью, которая даёт возможность пользователю, подключенному к Интернет и имеющему соответствующие технические средства, получить доступ к этой информации.

1.27. **Информация** – информация и документы, необходимые Банку для проведения Операций, указанные в Технической документации, предоставляемые Банку в порядке ей предусмотренном.

- 1.28. **Техническая спецификация** – документ, определяющий технический порядок и формат взаимодействия АПК Сторона при проведении Операций. Техническая спецификация является Приложением № 8 к настоящему Договору.
- 1.29. **Услуга** – товары, работы и/или услуги, реализуемые Держателям карты Организацией через Магазин и оплачиваемые с использованием Карты.
- 1.30. **Участники расчета** – Держатель карты и/или Организация.
- 1.31. **Chargeback/Dispute** – безусловно исполняемое Банком электронное платежное требование, направляемое Банку МПС и/или Банком-эмитентом через МПС для возврата денежных средств по ранее совершенной Операции оплаты в случаях, предусмотренных в Правилах МПС.
- 1.32. **PCI DSS** – стандарт безопасности данных МПС, созданный для обеспечения информационной безопасности, в том числе для защиты данных Карт.
- 1.33. **3DSecure** – технологии, разработанные МПС VISA International и MasterCard International для обеспечения безопасного проведения платежей в Интернете, совершенных с использованием Карт. В рамках данной технологии личность Держателя карты удостоверяется на сервере Банка-эмитента способом, определяемым Банком-эмитентом Карты.
- 1.34. **CVC2 или CVV2** – трёхзначный код, используемый в соответствии с Правилами МПС для проверки корректности ввода реквизитов Карты и повышения безопасности расчётов, напечатанный на оборотной стороне Карты (в месте подписи Держателя карты).
- 1.35. **Реестр переводов** – отчет в электронном виде, формируемый Банком, содержащий информацию обо всех переведенных Банком Возмещениях. Формат Реестра переводов определяется Банком и указывается в Приложении № 7 к настоящему Договору.
- 1.36. **Специализированный (транзитный) счет** – внутренние учетные счета (либо счет) Банка, на которых учитываются деньги, полученные Банком от Банка-эмитента по Операциям оплаты, с которых в последующем Банк перечисляет Возмещение в пользу Организации в порядке и на условиях, изложенных в Договоре. Реквизиты Специализированных (транзитных) счетов указаны в Приложении № 1 к Договору.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Договор регулирует отношения между Банком и Агрегатором, возникающие при предоставлении ими услуг Организации, связанных с проведением Операций, в том числе Операции оплаты. Для исключения разночтений Стороны определили, что Операции совершаются Банком, Банк предоставляет Агрегатору и Организации право на прием Карт для проведения Банком Операций.
- 2.2. Услуги, оказываемые Сторонами по настоящему Договору, предоставляются Организации на основании заключенного между Организацией и Агрегатором договора, соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан и Правилам МПС (далее – Договор эквайринга).
- 2.3. По настоящему Договору при проведении Операций оплаты:
- А) Банк обязуется на основании Информации, предоставленной Агрегатором, получать деньги от Банка-эмитента по проведенным Операциям оплаты, зачислять их на Специализированный (транзитный) счет и в последующем перечислять их на банковский счет Организации в порядке и на условиях, предусмотренных в настоящем Договоре, а также в Регламентирующих документах.
- Б) Агрегатор обязуется получать от Участников расчета и предоставлять Банку Информацию, необходимую для исполнения Банком обязательств, описанных в настоящем пункте Договора, в порядке и на условиях, предусмотренных в настоящему Договоре, а также в Регламентирующих документах.
- В) Стороны обязуется исполнять иные обязательства, предусмотренные Договором, а также Регламентирующими документами.
- 2.4. По настоящему Договору при проведении Операции возврата:

А) Банк обязуется на основании Информации, предоставленной Агрегатором, перевести деньги со Специализированного (транзитного) счета по Операции возврата на банковский счет Держателя карты в порядке и на условиях, предусмотренных в настоящем Договоре, а также в Регламентирующих документах.

Б) Агрегатор обязуется получать от Участников расчета и предоставлять Банку Информацию, необходимую для исполнения Банком обязательств, описанных в настоящем пункте Договора, в порядке и на условиях, предусмотренных в настоящем Договоре, а также в Регламентирующих документах.

В) Стороны обязуется исполнять иные обязательства, предусмотренные Договором, а также Регламентирующими документами.

2.5. Для проведения Операций и обработки Информации Стороны обязуются интегрировать между собой АПК друг друга в порядке и на условиях, изложенных в Технической документации. Операции могут проводиться с момента проведения интеграции АПК Сторон.

2.6. Банк совершает необходимые действия для регистрации Организации в АПК Банка по указанным в Форме анкеты для регистрации, являющейся Приложением № 6 к Договору, реквизитам.

2.7. Для проведения Операций по настоящему Договору Банк проводит регистрацию/сертификацию Агрегатора и/или Магазина/Организации в МПС (при наличии соответствующего требования МПС). При этом, настоящим Банк доводит до Агрегатора информацию о том, что:

- регистрация/сертификация Агрегатора, проведенная Банком в МПС, не является подтверждением одобрения МПС услуг, оказываемых Агрегатором, а также деятельности Агрегатора;

- при оказании Агрегатором услуг, аналогичных услугам, предусмотренным в Договоре, с участием другого банка-эквайера, регистрация/сертификация Агрегатора в МПС должна проводиться таким банком-эквайером отдельно от регистрации/сертификации, проведенной Банком по настоящему Договору;

- по каждому типу услуги, оказываемой Агрегатором, регистрация/сертификация Агрегатора в МПС проводится отдельно.

2.8. Заключение настоящего Договора Агрегатор подтверждает то/соглашается с тем, что:

- Агрегатор соответствует и обязуется соответствовать минимальным стандартам, в том числе стандартам обслуживания, стандартам производительности, предъявляемым к нему Банком и/или МПС, а также изложенным во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок проведения Операций, в том числе политике Банка по предоставлению услуг эквайринга (далее – Внутренние документы). Внутренние документы были представлены Агрегатору на ознакомление до заключения настоящего Договора и размещены на Сайте Банка. Агрегатор обязуется применять положения Внутренних документов в своей деятельности и если уровень качества обслуживания, описанный в них, снизится, то Агрегатор обязуется прилагать все усилия для исключения возникновения такой ситуации в будущем.

- МПС (совместно с Банком или без) вправе проводить проверки (финансовый и операционный аудит) деятельности Агрегатора путем предоставления Агрегатором МПС (прямо либо через Банк) любой запрашиваемой информации и документов, а также путем посещения представителями МПС помещений Агрегатора.

- МПС может вводить по любой причине любые ограничения (независимо от их предмета) на проведение Операций с участием Агрегатора, в том числе по суммам и количеству Операций, по Организациям, по Услугам, и названные ограничения должны соблюдаться Банком и Агрегатором.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Организовать и обеспечить с применением АПК Банка круглосуточное проведение Авторизаций, за исключением времени проведения Плановых работ, и последующее проведение Операций.

3.1.2. Направлять Агрегатору на электронный почту, указанную в реквизитах настоящего Договора, Реестр Операций на следующий рабочий день со дня проведения Операции.

3.1.3. Хранить банковскую и коммерческую тайну Агрегатора, Организации и Держателя карты, ставшую известной Банку в результате выполнения условий настоящего Договора.

3.1.4. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса Агрегатора направить Агрегатору полученную от Банка-эмитента, МПС или правоохранительных органов информацию о мошенническом характере (недействительности) проведенных Операций. Информация предоставляется в электронном виде на адрес электронной почты Агрегатора, указанный в Договоре, с досылком оригиналов документов, содержащих данную информацию, по юридическому адресу Агрегатора, указанному в реквизитах Договора.

3.1.5. Переводить Возмещение Организации в порядке, установленном в разделе 0 настоящего Договора.

3.1.6. По запросу Агрегатора формировать и направлять Агрегатору Акт в электронном виде на адрес электронной почты Агрегатора, указанный в реквизитах Договора.

В случае согласования Акта и/или отсутствия в течение 5 (пяти) рабочих дней мотивированного возражения от Агрегатора, Банк направляет подписанный Акт в 2 (двух) экземплярах на почтовый адрес Агрегатора, указанный в реквизитах Договора.

В случае представления Агрегатором мотивированного возражения против подписания Акта, Стороны согласовывают дальнейшие действия по настоящему Договору в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня направления Агрегатором мотивированного возражения.

3.1.7. По запросу Агрегатора направлять Агрегатору в формате “csv” Поттранзакционный реестр, составленный по форме Приложения № 7 к настоящему Договору, в рабочий день, следующий за днем проведения Операции и за днем окончания Отчетного периода, на электронную почту Агрегатора, указанную в реквизитах Договора.

3.1.8. Направлять Агрегатору по согласованным каналам связи, в том числе на электронный адрес, указанный в реквизитах Договора, Реестр переводов не позднее рабочего дня, следующего за днем перевода Возмещения.

3.1.9. Своевременно и в полном объеме исполнять требования Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.1.10. Хранить документы по Операциям не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения действия Договора и по запросу Агрегатора предоставлять ему копии указанных документов.

3.1.12. Обучить работников Агрегатора порядку и процессу проведения Операций, в том числе путем предоставления Агрегатору следующих учебных/образовательных материалов:

- Правила МПС;
- стандарты безопасности PSI DSS;
- стандарты проверки Организаций;
- списки запрещенных и ограниченных категорий МСС;
- правила использование бренда/логотипа МПС, брендбук МПС;
- образцы привлечения Организаций.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Получать у Агрегатора информацию:

- ✓ об Услугах;
- ✓ о совершённых Операциях, в том числе о документах, подтверждающих оказание Услуги Держателю карты в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, Недействительных операций, Операций ОД/ФТ, подготовки ответов на запросы Национального Банка Республики

Казахстан/Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу, МПС или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или Правилами МПС;

✓ о наличии у Организаций лицензий на предоставляемые Услуги (если такие лицензии должны быть у Организации в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан);

✓ о наличии у Агрегатора/Организации сертификата соответствия требованиям PCI DSS (если наличие такого сертификата заявлено Агрегатором либо обязательно в соответствии с Правилами МПС).

3.2.2. Приостанавливать/прекратить возможность направления Банку запросов на проведение Авторизации в следующих случаях:

- при проведении Агрегатором/Организацией Операций с нарушением Договора;
- при наличии Операций и/или запросов на Авторизацию, признанных подозрительными системой мониторинга Банка;
- при выявлении факта предоставления Агрегатором/Организацией недостоверной информации в рамках Договора;
- при осуществлении Агрегатором/Организацией видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка, в том числе, в случае реализации Организацией Услуг, запрещенных законодательством Республики Казахстан либо указанных в Приложении № 1 к Договору;
- при нехарактерном для данного Агрегатора/Организации снижении/росте количества Операций;
- при наличии сведений о внесении изменений Организацией в доменное имя Магазина без уведомления Банка;
- при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Организации/Агрегатора от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счёта Держателя карты по ранее проведённой Операции оплаты;
- при совершении Организацией/Агрегатором Мошеннических операций, Недействительных операций, Операций ОД/ФТ и/или участие Организации/Агрегатора и/или его работников, в т.ч. Держателей карты, в мошеннической или иной незаконной деятельности;
- осуществление Организацией видов деятельности, которые входят в Список запрещенных видов деятельности, перечисленных в Приложении №1 к Договору;
- несоответствие Магазина/Организации требованиям, установленным Приложением №3 к настоящему Договору;
- совершение в Магазине Организации Операций, связанных с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо;
- при неисполнении/ненадлежащем исполнении Агрегатором требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ;
- если Операция совершается с использованием реквизитов Карты МПС, не обслуживаемой по настоящему Договору;
- если на день совершения Операции срок действия Карты уже истек;
- если Операция проведена с использованием реквизитов Карты, по которой Банком-эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Операций.

3.2.3. В любое время проверять соблюдение Агрегатором и/или Организацией условий настоящего Договора, не вмешиваясь в их деятельность.

3.2.4. Осуществлять на периодической основе контроль за соблюдением Агрегатором правил внутреннего контроля Банка по ПОД/ФТ, а также требований законодательства о ПОД/ФТ, в частности, по надлежащей проверке клиентов, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи Банку полученных сведений, в том числе, с возможностью выезда работников Банка в офис Агрегатора (при необходимости).

3.2.5. Предоставлять в МПС и иным третьим лицам ставшую известной Банку в связи с Договором информацию, касающуюся Агрегатора и/или Организации (включая следующие реквизиты: юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, банковские реквизиты, и т.д.), в целях использования данной информации в программах МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций и в иных программах МПС, а также для урегулирования споров по проведенным Операциям.

3.2.6. Потребовать от Агрегатора предоставить в Банк описание процедуры оплаты Услуг, процедуры предоставления Держателям карты Услуги, а также процедуры и сроков отмены Операций оплаты и возврата Услуг, размещаемых в Магазины Организаций.

3.2.7. Запрашивать от Агрегатора необходимые материалы при возникновении каких-либо спорных ситуаций, в том числе документы, предусматривающие договорные правоотношения между Агрегатором и Организацией.

3.2.8. Устанавливать и изменять лимит по сумме/-ам и по количеству Операций оплаты для Агрегатора (далее – Лимиты).

3.2.9. Отказать в осуществлении Операции в случае, если параметры Операции превышают установленные Лимиты.

3.2.10. Раскрывать МПС информацию о Поставщиках услуг, полученную от Агрегатора в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.2.11. Отказать в регистрации Магазина или в обслуживании Организации, а также прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Магазина без объяснения причин такого отказа и/или прекращения.

3.2.12. Требовать от Агрегатора любые документы/информацию, которые, по мнению Банка, необходимы для оказания услуг, в том числе документы, необходимые Банку для выполнения функции по контролю за соответствием любых сделок требованиям, предусмотренным в рамках настоящего Договора, установленным законодательством Республики Казахстан и иностранных государств, затрагивающим деятельность Банка, внутренними нормативными документами Банка.

3.2.13. В любое время без предварительного уведомления Агрегатора в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть правоотношения в случае нарушения Агрегатором действующего законодательства Республики Казахстан, невыполнения Агрегатором своих обязательств по Договору, при банкротстве или ликвидации Агрегатора, уголовного преследования должностных лиц и/или участников Агрегатора, международного преследования Агрегатора, если в отношении Агрегатора имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные иностранными/международными/национальными организациями (FATF, OFAC, ООН и т.д.), если у Банка имеются подозрения (Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Агрегатор участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию доходов) и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Агрегатора и/или наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Агрегатора перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Агрегатора, причиненные подобным расторжением отношений между Сторонами.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АГРЕГАТОРА

4.1. Агрегатор обязуется:

- 4.1.1. Исполнять условия настоящего Договора, в том числе его приложений.
- 4.1.2. Проводить в соответствии с условиями настоящего Договора Операции после успешного получения Авторизации.
- 4.1.3. В течение 3 (трёх) рабочих дней со дня получения Агрегатором запроса от Банка предоставить Банку разъяснения по Операциям для проведения Банком расследования и предупреждения Мошеннических операций, Недействительных операций, Операций ОД/ФТ/ФРОМУ, операций, связанных с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, и подтверждения соответствия Операций условиям настоящего Договора.
- 4.1.4. Применять меры противодействия мошенничеству и не совершать Мошеннические операции, Недействительные операции, а также Операции, несанкционированные Держателем карты в порядке, предусмотренном в Регламентирующих документах.
- 4.1.5. Незамедлительно предоставлять Банку в письменной форме информацию обо всех изменениях, связанных с платежными реквизитами Агрегатора, а также об изменении иных документов и другой информации, ранее предоставленных Банку или требующих предоставления согласно Приложению №6.1 к настоящему Договору.
- 4.1.6. Незамедлительно предоставлять Банку в письменной форме информацию обо всех изменениях, связанных с реквизитами Организаций, а также об изменении иных документов и другой информации об Организациях, ранее предоставленных Банку или требующих предоставления согласно Приложению №6.1 к настоящему Договору.
- 4.1.7. Осуществлять регистрацию в Банке новых Услуг, не указанных в Приложении №1 к настоящему Договору, путем заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору.
- 4.1.8. Соблюдать конфиденциальность в отношении информации о Банке, Держателях карты и Операциях, ставшей известной Агрегатору в результате исполнения настоящего Договора.
- 4.1.9. В течение 180 (ста восьмидесяти) дней со дня прекращения действия настоящего Договора выплачивать Банку все денежные средства, которые были оплачены Банком по документально подтвержденным претензиям МПС и/или Банков-эмитентов и/или Держателей карты, полученным Банком по причинам, указанным в п. 5.2.4. и 5.2.5. Договора, не позднее 10 (десяти) дней со дня направления Банком требования об уплате, при условии наличия документально подтвержденного факта списания денежных средств со счетов Банка в пользу МПС/Банков-эмитентов/Держателей карты.
- 4.1.10. Соблюдать требования безопасности PCI DSS и/или МПС, а также обеспечить то, чтобы Поставщики услуг соблюдали указанные требования. При этом, Агрегатор обязуется незамедлительно уведомить Банк в случае, если им привлечены (будут привлечены) либо заменены Поставщики услуг, имеющие доступ к данным Держателей карты. Если Агрегатор/Поставщики услуг имеют доступ к данным Держателей карты, то Агрегатор обязуется ежеквартально либо по требованию Банка предоставлять соответствующий сертификат соответствия Агрегатора/Поставщика услуги требованиям безопасности PCI DSS и/или МПС. Агрегатор обязуется получить и поддерживать действительность согласия Поставщиков услуг на раскрытие Банком МПС информации о них. Агрегатор обязуется обеспечить исполнение Организациями требований, изложенных в настоящем пункте, в случаях, изложенных в настоящем пункте.
- 4.1.11. Подтвердить свое согласие с Актом в течение 5 (пяти) рабочих дней или направить мотивированное возражение в тот же срок.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения согласованного Сторонами и подписанного Банком Акта на бумажном носителе, подписать Акт и направить в Банк один экземпляр подписанного Акта.

4.1.12. Возместить Банку документально подтвержденные затраты по

регистрации/сертификации Агрегатора и/или Магазина/Организации в МПС, если таковые возникнут.

4.1.13. Осуществлять регистрацию каждого Магазина Организации, предоставив Банку заявление по форме, изложенной в Приложении № 6 к настоящему Договору.

4.1.14. Разработать и поддерживать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, содержащие, в том числе, программу идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, а также иные нормы, требуемые Банком в части соблюдения требований ПОД/ФТ.

4.1.15. В полном объеме соблюдать требования Закона о ПОД/ФТ, предъявляемые к субъектам финансового мониторинга, правила внутреннего контроля Банка по ПОД/ФТ, включая, но не ограничиваясь, в части предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, отказа в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, приостановления проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, соблюдать иные ограничительные списки, определенные настоящим Договором.

4.1.16. Осуществлять меры надлежащей проверки Организаций, предусмотренные Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.1.17. Незамедлительно предоставлять в целях ПОД/ФТ информацию и документы по запросу Банка о клиентах (их представителей) и бенефициарных собственниках. В этих целях обеспечить в договорах, заключаемых между Агрегатором и Организацией, наличие прав на передачу в Банк информации об Организации, ее должностных лицах, представителях и бенефициарных собственниках, а также Операциях Организации для проведения мероприятий в части ПОД/ФТ, предъявлять Организации по запросу Организации настоящий Договор для обозрения.

4.1.18. Совершать Операцию оплаты в иностранной валюте только при условии наличия у Организации банковского счета в иностранной валюте в Банке.

4.1.19. Уведомить Организацию, осуществляющего брокерскую деятельность, о том, что Организация осуществляет Операцию возврата Держателю карты самостоятельно без задействования Банка.

4.1.20. При проведении МПС/Банком/правоохранительными органами/третьими лицами, привлеченными Банком/МПС, расследования преступления/правонарушения, касающегося совершения Операций по настоящему Договору, Агрегатор обязуется предоставить названным лицам (по их требованию) запрашиваемые ими документы и/или информацию, а также сотрудничать с ними для достижения названных целей. Объем и содержание информации/документов, передаваемой Агрегатором по настоящему пункту третьим лицам, указанным в настоящем пункте, должен быть предварительно согласован с Банком, за исключением случаев, когда предоставление такой информации/документов требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.1.21. Не отправлять запрос на Авторизацию Операции, а также не отправлять платежный документ для совершения Операции либо иным образом инициировать проведение Операции в случае, если она была ранее оспорена Банком/МПС/Банком-эмитентом/Держателем карты и/или по ней был получен отказ от ее проведения/Возмещения.

4.1.22. Не проводить Операции, проведение которых запрещено законодательству Республики Казахстан и/или Банка-эмитента, Правилам МПС, а также указанных в Приложении № 3 к Договору.

4.1.23. Ни при каких обстоятельствах не собирать и не обрабатывать информацию о CVC2 и/или CVV2 Карт Держателей карты, а также не использовать информацию о номере Карты в целях, не связанных с проведением Операции.

4.1.24. Не проводить Операции с целью предоставления Держателю карты наличных денег в обмен на полученные от него безналичные деньги, или с целью погашения задолженности, возникшей у Держателя карты перед Агрегатором/Организацией в результате предоставления ему денежного кредита либо товарного кредита.

4.1.25. Не проводить отдельно Операции для оплаты Услуги и Операции для оплаты налогов, которыми облагается доход, полученный Организацией по этой Услуге. Операция, совершаемая для оплаты Услуги, должна в себя включать сумму налога, которым облагается доход, полученный Организацией от продажи этой Услуги.

4.1.26. Не получать от Держателей карты в какой-либо форме согласие (в том числе не совершать действий, в результате которых Держатели карты должны будут предоставить такое согласие), на основании которого они откажутся от своих прав на оспаривание Операций.

4.1.27. Нести ответственность за действия/бездействие Организации, как за свои собственные.

4.1.28. Не принимать от третьих лиц, то есть не от Организаций, запросы на Авторизацию по Операциям, совершаемым с использованием Карты, для передачи их в Банк от лица Агрегатора/Организации.

4.1.29. Письменно сообщать Банку о любой ошибке по полученному Организацией Возмещению в течение 10 (десять) календарных дней со дня получения Организацией такого Возмещения. По истечению указанного срока претензии Агрегатора/Организации по сумме полученного Возмещения Банком могут не рассматриваться.

4.1.30. Незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Агрегатору, о компрометации данных Карт, произошедшей в Магазине.

4.1.31. Обеспечить размещение в Магазинах изображения с логотипами МПС, Карты которых принимаются Организацией в соответствии с Договором, а также информацию о возможности осуществления Операций.

4.1.32. По требованию Банка незамедлительно открыть банковский счет в Банке, на который будет переводиться Вознаграждение, и не закрывать его в течение срока действия Договора.

4.1.33. Не допускать случаев необоснованного отказа Организации в принятии к оплате Карты.

4.1.34. Не допускать превышения цен на Услуги, реализуемые Организацией через Магазин, оплата которых может производиться по Картам, над ценами на те же услуги, оплата которых может производиться иными способами (без использования Карты).

4.1.35. 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 карты при проведении Операции;
- дата совершения Операции оплата, дата предоставления Услуги Держателю карты;
- описание Услуг, приобретенных Держателем карты;
- адрес доставки, указанный Держателем карты, и Ф.И.О. получателя Услуги;
- код Авторизации Операции;
- копии документов, подтверждающих факт предоставления Держателю карты Услуги.

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

4.1.36. Использовать для привлечения Организаций только те рекламные-информационные материалы, которые были согласованы с Банком. Любые рекламные-информационные материалы, направленные на привлечение Организаций, должны:

- явным образом и четко отображать логотип Банка;
- содержать точное наименование Агрегатора, указанное при регистрации/сертификации Агрегатора в МПС;
- логотипы и торговые марки МПС, указанные в рекламных материалах, должны соответствовать требованиям, указанным в Правилах МПС;

- ставки вознаграждения, оплачиваемого за оказание услуг Агрегатором, указанные в рекламных материалах, не должны вводить в заблуждение либо обманывать, а также должны отображаться ясно и понятно;

- не содержать информацию о том, что МПС предоставил Агрегатору какое-либо разрешение (лицензию) на оказание каких-либо услуг либо иным образом одобрил деятельность Агрегатора.

4.1.37. Обеспечить то, чтобы Договор эквайринга соответствовал следующим требованиям:

- типовая форма Договора эквайринга (в том числе вносимые в нее изменения) должна быть согласована Банком;

- в Договоре эквайринга должна быть прописана обязанность Организации, в соответствии с которой Организация обязуется не отправлять запрос на Авторизацию, а также не отправлять платежный документ для совершения Операции либо иным образом инициировать проведение Операции в случае, если она была ранее оспорена Банком/МПС/банком-эмитентом/Держателем карточки и/или по ней был получен отказ от ее проведения/Возмещения;

- если Организация проводит Операции, связанные с игорным бизнесом/казино, доступ к которому предоставляется через веб-сайты Организации, то в Договоре эквайринга Организация должна подтвердить то, что она имеет и будет иметь в будущем лицензии и/или соответствующие разрешения уполномоченных государственных органов, а также соответствующих организаций на занятие деятельностью, связанной игорным бизнесом/казино, а также для работы такого веб-сайта;

- Договор эквайринга подписывается при его заключении со стороны Организаций первым руководителем Организации (исполнительным органом), действующим на основании устава Организации;

- Договор эквайринга должен содержать требование, в соответствии с которым Организации запрещается переносить ответственность за проведение Операций на Держателей карты, в том числе путем получения от них каких-либо документов и/или согласий, подтверждающих то, что они отказываются от оспаривания Операций.

4.1.38. Не проводить Операции до и без заключения Договора эквайринга с Организацией.

4.1.39. Обеспечить, чтобы веб-сайты Организаций, с использованием которых проводятся Операции, связанные с игорным бизнесом/казино, полностью отвечали стандартам и требованиям МПС по их дизайну и оформлению, а также, чтобы такие Операции проводились с использованием МСС кода – 7995.

4.1.40. Если в соответствии с Правилами МПС Банк должен заключить напрямую Договор эквайринга, то Агрегатор должен предпринять все меры, необходимые Банку для заключения такого договора, в том числе предусмотреть в их в Договоре эквайринга.

4.1.41. Не заключать с другими платежными организациями, а также иными лицам, оказывающими платежные услуги либо намеревающимися оказывать платежные услуги, Договоры эквайринга, а также не оказывать им услуги, аналогичные услугам, предоставляемым в рамках настоящего Договора Организациям.

4.1.42. Не оказывать услуги, связанные с проведением Операций, Организациям, находящимся за пределами Республики Казахстан, а также Организациям, с которыми Банк расторг договор на оказание услуг эквайринга, в том числе по требованию МПС или уполномоченного государственного органа.

4.1.43. При заключении Договора, а также при получении требования Банка, незамедлительно предоставить информацию о каналах предоставления клиентской поддержки Держателям карт, включающую, но не ограничивающуюся, следующую информацию: владелец канала поддержки, вид канала поддержки, режим работы канала поддержки, порядок работы канала поддержки и т.д.

4.2. Агрегатор вправе:

- 4.2.1. Требовать от Банка проведения Операций и перевода Возмещения в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.
- 4.2.2. Запрашивать и получать у Банка информацию и разъяснения относительно порядка проведения Операций и расчётов по настоящему Договору.
- 4.2.3. Привлекать к исполнению настоящего Договора Организации/Поставщиков услуг, оставаясь при этом ответственным за их действия/бездействие, как за свои собственные.
- 4.2.4. Предоставлять Банку все необходимые материалы и документы при возникновении спорных ситуаций.

5. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ

5.1. Операции оплаты производятся в национальной валюте Республики Казахстан и иностранной валюте, указанной в Приложении № 1 к Договору.

5.2. ВЫПЛАТА ВОЗМЕЩЕНИЯ:

5.2.1. Факт перевода Возмещения не является безусловным признанием Банком действительности проведенных Операций.

5.2.2. Выплата Возмещения производится Банком в пользу Организации на основании реестра, составленного по форме, согласованной Сторонами, содержащего реквизиты банковского счета Организации, сумму Возмещения, а также иные сведения, согласованные Сторонами (далее – Реестр для Возмещения). Реестр для Возмещения предоставляется Агрегатором Банку путем его отправки на электронную почту Банка, адрес которой указан в реквизитах Договора.

5.2.3. Банк переводит Возмещение Организации в валюте Операции оплаты со Специального (транзитного) счета на банковский счет Организации, указанный в Реестре для Возмещения, за вычетом сумм, удержанных Банком в соответствии с условиями Договора из суммы Возмещения. Банк переводит Возмещение Организации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Агрегатора Реестра для Возмещения. Обязательства Банка по переводу суммы Возмещения считаются исполненными Банком с даты списания денег со Специального (транзитного) счета. Банк вправе в одностороннем порядке изменить срок перевода Возмещения, уведомив об этом Агрегатора.

5.2.4. Агрегатор обязуется выплатить Банку, а Банк вправе удержать из суммы Возмещения:

- сумму Операции возврата, совершенную Банком;
- сумму любой задолженности Агрегатора, возникшей перед Банком по настоящему Договору;
- сумму Недействительной операции;
- сумму штрафов, сборов и других неустоек, наложенных на Банк Национальным Банком Республики Казахстан, МПС, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами из-за нарушения Агрегатором/Организацией положений настоящего Договора и/или Регламентирующих документов;
- сумму документально подтвержденного ущерба, возникшего у Банка из-за нарушения Агрегатором/Организацией требований Договора и/или Регламентирующих документов при совершении Операции.

Деньги, удержанные Банком из суммы Возмещения, переходят в собственность Банка путем зачета встречных требований Банка по выплате Агрегатором задолженности, возникшей по настоящему Договору, то есть принадлежат Банку с момента их удержания, а требования по выплате задолженности Агрегатором считаются исполненными также с момента их удержания.

5.2.5. По настоящему Договору Недействительными операциям признаются и соответственно по ним не выплачивается Возмещение:

- Операция оплаты, по которой Агрегатором/Организацией не был получен Код авторизации;

- Операция, заявленная Банком-эмитентом и/или МПС как Мошенническая операция, в том числе посредством выставления Chargeback/Dispute;
- Операция оплаты, по которой Агрегатор не предоставил документы, подтверждающие оказание Организацией Услуги;
- Операция ОД/ФТ/ФРОМУ;
- Операция, по которой сведения, указанные в чеке, подтверждающем факт проведения Операции оплаты, предоставляемом Держателю карты, не соответствуют сведениям, предоставленным Банку Агрегатором/Организацией;
- Операция оплаты, по которой Услуги предоставлены с нарушением требований Регламентирующих документов;
- Операция оплаты, по которой стоимость Услуги, оплаченной Держателем карты с использованием Карты, превышает стоимость Услуги, оплачиваемой наличными денежными средствами;
- Операция оплаты, по которой Держатель карты оплатил Услугу другим способом, то есть без использования Карты либо ее реквизитов;
- Операция, по которой установлено совершение противоправных действий со стороны работников Организации/Агрегатора;
- Операция, по которой Держатель карты отрицает ее проведение;
- Операция, по которой деньги были списаны неправомерно с банковского счета Карты;
- Операция, совершенная Агрегатором с нарушением требований Договора и/или требований Регламентирующих документов.

5.2.6. Если Банк не удержал из суммы Возмещения сумму Операции возврата или сумму любой иной задолженности Агрегатора, возникшей по настоящему Договору, то Банк направляет Агрегатору уведомление об оплате соответствующей суммы Операции возврата и/или соответствующей задолженности. Агрегатор обязуется в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения указанного уведомления перечислить Банку указанную в уведомлении сумму по реквизитам, указанным в уведомлении.

5.2.7. Стороны признают, что направление письменного уведомления Банком является достаточным основанием для уменьшения Возмещения или для перевода Агрегатором Банку суммы Операции возврата и/или суммы задолженности Агрегатора.

5.2.8. Если по настоящему Договору Агрегатором/Организацией не совершаются Операции оплаты, то Агрегатор обязуется оплатить Банку любую задолженность, возникшую по настоящему Договору, в течение 3 (три) рабочих дней с момента получения от Банка уведомления о наличии у Агрегатора перед Банком задолженности. Оплата производится путем перевода денег с банковского счета Агрегатора на банковский счет Банка, указанный в полученном уведомлении.

5.2.9. Банк вправе изымать деньги в размере любой задолженности Агрегатора, возникшей по настоящему Договору, путем прямого дебетования любого банковского счета Агрегатора, открытого в Банке, на что Агрегатор 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 производит изъятие, то Банк изымает деньги производя конвертацию списанных (изъятых) денег по курсу валюты, установленному Банком на дату совершения конвертации.

5.3. ВЫПЛАТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:

5.3.1. За проведение Операции оплаты Агрегатор оплачивает Банку Комиссию в размере, указанном в Приложении № 1 к настоящему Договору. Комиссия Банка оплачивается путем ее удержания из суммы Операции оплаты до ее зачисления на Специализированный (транзитный) счет. Комиссия, удержанная Банком ранее за совершение Операции оплаты, по которой произведена Операция возврата, не возвращается.

5.3.2. За проведение Операции оплаты Организация оплачивает Агрегатору Вознаграждение в размере, указанном в полученном от Агрегатора Реестре для Возмещения. Вознаграждение

Агрегатора оплачивается путем его удержания Банком из суммы Возмещения, подлежащей переводу на банковский счет Организации, и последующего перевода на банковский счет Агрегатора, указанный в реквизитах Договора. Вознаграждение Агрегатора оплачивается не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Агрегатора Реестра для Возмещения.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

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

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

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

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

6.5. Банк вправе в одностороннем порядке незамедлительно отказаться от исполнения Договора в случае, если:

- в результате любых действий либо бездействия Агрегатора/Организации будет нанесен (либо возникнет возможность нанесения) ущерб/урон деловой репутации любой из МПС;
- Агрегатор нарушит требования по обеспечению надлежащего уровня обслуживания, определяемого во Внутренних документах;
- Агрегатор обанкротится (будет признан несостоятельным);
- Агрегатор совершает Операции без заключения Договора эквайринга с Организацией.

В этом случае Банк уведомляет Агрегатора о расторжении Договора в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия такого решения.

6.6. При существенном нарушении одной из Сторон условий Договора, при несоответствии Агрегатора/Поставщиков услуг требованиям стандарта PCI DSS, а также в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Агрегатором требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ, 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.

6.7. 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, 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.

6.8. Банк прекращает проведение Авторизаций со дня получения Агрегатором уведомления от Банка о расторжении настоящего Договора или в дату получения Банком от Агрегатора уведомления о расторжении настоящего Договора.

7. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

7.1. Во всех отношениях между Сторонами, не урегулированных Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС.

7.2. 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.

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

7.4. В случае возникновения споров, связанных с исполнением Договора, электронные документы и данные, передаваемые между Сторонами через АПК, могут быть представлены в качестве доказательств в суде и равносильны письменным доказательствам.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРЕТЕНЗИОННОЙ РАБОТЫ:

8.1. Настоящий порядок описывает взаимодействие Банка и Агрегатора в следующих случаях:

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

8.2. *Хранение и предоставление документов по Операциям*

8.2.1. Агрегатор обязан хранить все документы по Операциям в течение 5-ти лет с даты совершения Операции.

8.2.2. Банк производит запрос документов по Операции у Агрегатора 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 карты, эмитированной Банком. Вместе с запросом документов Банк информирует Агрегатора о причине поступившей претензии Держателя карты.

8.2.3. По требованию Банка Агрегатор предоставляет документы по Операции, необходимые для подтверждения корректного выполнения Операции, участия Держателя карты в совершении Операции, а также предоставления Услуги, в соответствии с Правилами МПС.

8.2.4. При поступлении RetrievalRequest, Chargeback, Secondchargeback, или инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, а также при поступлении претензии Держателя карты, эмитированной Банком, срок предоставления Агрегатором документов Банку составляет 3 (трех) рабочих дня с момента направления запроса Банком.

8.2.5. Если Агрегатор/Организация признает претензию Держателя карты/Банка-эмитента обоснованной, при поступлении RetrievalRequest, Chargeback, Second chargeback, Агрегатор обязан уведомить Банк о своем решении незамедлительно.

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

8.3.1. При поступлении RetrievalRequest Банк не производит удержаний с суммы Возмещения.

8.3.2. При поступлении Chargeback, SecondChargeback, Банк удерживает сумму Chargeback, SecondChargeback из Возмещения Организации. В случае получения Chargeback, SecondChargeback через МПС MasterCard, вместе с суммой Chargeback, SecondChargeback из Возмещения Организации удерживается комиссия, предусмотренная Правилами MasterCard (Dispute Administration Fee) по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день получения соответствующего Chargeback, SecondChargeback.

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

8.3.4. После получения Банком денежных средств по операции SecondPresentment или Chargeback Reversal, Банк зачисляет сумму операции в Возмещении Организации 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 Организации сумму комиссии (Dispute Administration Fee), удержанную из суммы Возмещения.

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

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

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

8.4.3. 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 (если она ранее не была удержана Банком).

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

8.5. *Взаиморасчеты при поступлении претензии Держателя карты, эмитированной Банком*

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

8.5.2. При принятии решения Банком о признании Операции недействительной по результатам расследования или при принятии решения Агрегатором/Организацией о возмещении Держателю карты суммы/части суммы Операции, Банк удерживает сумму/часть суммы Операции из суммы Возмещения в порядке, предусмотренном Договором, не позднее 10-го рабочего дня с даты окончания расследования, проводимого Банком.

8.6. В случае выявления Банком Операций, санкционированность которых вызывает у Банка подозрения, Банк вправе приостановить зачисление на Специальный (транзитный) счет/на банковский счет Организации денег по таким Операциям. Приостановление зачисления денег осуществляется на срок расследования санкционированности Операции, но не более, чем на 30 (тридцать) календарных дней с момента совершения Операции.

8.7. В случае признания МПС несанкционированности Операции до назначения Банку МПС санкций, Банк вправе в целях обеспечения исполнения предусмотренных настоящей статьёй обязательств Агрегатора/Организации, осуществить удержание из Возмещения сумм несанкционированных Операций.

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

Если до истечения сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Операциям, такие санкции будут назначены, Банк возмещает МПС суммы несанкционированных Операций за счет денег, удержанных из суммы Возмещения 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, такие санкции Банку назначены не будут, либо если МПС признает санкционированность Операций, то суммы денег, которые были удержаны Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора, Банк обязуется возвратить Агрегатору/Организации.

8.8. Настоящим Стороны договорились, что все расходы, в том числе штрафы и пени, понесенные Банком по вине Агрегатора/Организации по диспутным ситуациям, возникшим в связи с совершением Операций, осуществляются за счет Агрегатора/Организации.

8.9. В случае если сумма Chargeback превысит 3% (три процента) от суммы всех Операций Организации за один год, предшествующий дате превышения указанного процентного соотношения, Банк вправе приостановить обработку Операций (включая выплату Возмещения) на срок до 90 (девяноста) календарных дней.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Стороны несут ответственность по настоящему Договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями настоящего Договора.

9.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору одной из Сторон, другая Сторона вправе потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненного ей документально подтвержденного ущерба.

9.3. При нарушении установленного настоящим Договором срока перевода денежных средств, виновная Сторона по требованию другой Стороны уплачивает неустойку в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от суммы, непереведённой в срок, за каждый день просрочки, но не более суммы, непереведённой в срок.

9.4. Каждая Сторона несёт ответственность за действия своих работников, связанные с нарушением условий настоящего Договора, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Стороны по настоящему Договору.

9.5. Банк не несет ответственности/не возмещает убытки/не компенсирует расходы по спорам между Агрегатором и Организациями, между Организациями и Держателями карты, в том числе, по спорам, связанным с нарушением прав потребителей либо положений договоров, заключенных между Агрегатором и Организациями/Организациями и Держателями карты.

9.6. Банк не несет ответственности за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Агрегатора/Организации/Держателей карты, связанные с приостановлением/прекращением проведения Операций в соответствии с условиями Договора.

9.7. Банк не несет ответственности за возможные убытки Агрегатора/Организации, связанные с нарушением требования валютного законодательства Республики Казахстан.

9.8. Банк не несет ответственности за задержку перечисления суммы Возмещения, если просрочка возникла из-за отказа в работе технических средств, сбой программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой приостановку обслуживания по Договору.

9.9. Банк не несет ответственность за не зачисление денежных средств на Специальный (транзитный) счет/на банковский счет Организации в случае:

- когда невозможность зачисления обусловлена утерей/блокированием/изъятием Карты либо закрытием/ограничением операций по банковскому счету Держателя карты/Организации;
- по иным основаниям, предусмотренным Договором.

9.10. В случае если действие или бездействие работников Агрегатора/Организации повлекут за собой нанесение материального ущерба (вреда) Банку, Агрегатор возмещает Банку

причиненный ущерб (вред), сумма которого указывается в предъявленной Банком письменной претензии. Сумма ущерба (вреда) может быть пересмотрена актом согласования, подписанного Банком и Агрегатором. Банк и Агрегатор в каждом отдельном случае оговаривают порядок произведения возмещения – удержанием из причитающихся Организации сумм Возмещения или оплатой по выставляемому Банком счету. Банк вправе приостановить расчеты по настоящему Договору до урегулирования претензии.

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

9.12. Агрегатор несет ответственность за все действия/бездействие, споры Держателей карты и за другие проблемы, связанные с обслуживанием Держателей карты, возникшие по вине Организации.

9.13. Агрегатор несет ответственность за все проведенные Операции, при этом Агрегатору запрещается переносить названную ответственность на Организацию либо на Держателя карты, в том числе путем получения от них каких-либо документов и/или согласий, подтверждающих то, что они отказываются от оспаривания Операций.

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. Агрегатор обязан соблюдать отраслевые стандарты защиты информации для обеспечения сохранности информации о Держателях карты, а также обеспечивать их соблюдение его Поставщиками услуг. Агрегатор обязан соблюдать следующие стандарты:

10.3.1. Ограничение доступа к информации о Держателях карты 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 карты;

10.3.3. Ограничение физического доступа к информации о Держателях карты.

10.4. Агрегатор обязан немедленно уведомлять Банк о случаях, когда ему становится известно о нарушении режима конфиденциальности информации о Держателях карты или у Агрегатора есть основания предполагать такое нарушение. Агрегатор обязан взаимодействовать с Банком для принятия любых мер по исправлению такой ситуации, включая предоставление Банку всей необходимой информации, позволяющей Банку оценить способность Агрегатора предотвращать будущие нарушения режима конфиденциальности информации в порядке, соответствующем Договору.

10.5. Если Агрегатор не направит Банку немедленное уведомление, Агрегатор 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. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

11.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в случае, если их выполнение оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые возникли после заключения настоящего Договора. К таким обстоятельствам Стороны, в частности, но не исключительно, относят: стихийные бедствия, повреждение линий и/или средств связи, введение на территории Республики Казахстан или отдельных её местностях военного или чрезвычайного положения, забастовки, принятие органами государственной власти и/или органами местного самоуправления нормативных правовых и иных актов, делающих невозможным исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

11.2. Если любое из обстоятельств, указанных в п. 11.1 настоящего Договора, непосредственно повлияло на неисполнение обязательства в срок, указанный в настоящем Договоре, то этот срок отодвигается соразмерно на время действия соответствующего обстоятельства и необходимое для устранения его последствий.

11.3. Сторона, для которой сделалось невозможным исполнение обязательств вследствие обстоятельств, указанных в п. 11.2. настоящего Договора, обязана не позднее 3 (трёх) рабочих дней со дня их наступления и прекращения в письменной форме уведомить об этом другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.

11.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных п.п. 2.3. – 2.4 настоящего Договора, во время проведения Плановых работ.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Стороны признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Республики Казахстан, Указов Президента Республики Казахстан, Постановлений Правительства Республики Казахстан, нормативных и иных актов Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Республикой Казахстан, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, борьбу с терроризмом и иной противоправной деятельностью.

12.2. Стороны согласны, что источником правового регулирования отношений Сторон в рамках настоящего Договора является настоящий Договор, законодательство Республики Казахстан, Правила МПС, стандарты и рекомендации МПС в той части, в которой они не противоречат законодательству Республики Казахстан. Любые условия и положения настоящего Договора, которые противоречат положениям Правил МПС (как известных в момент заключения настоящего Договора, так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствие с Правилами МПС, а до момента их приведения в соответствие, толкуются и исполняются Сторонами в соответствии с Правилами МПС.

12.3. Агрегатор 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 Агрегатора третьим лицам, имеющим лицензию или иное разрешение от МПС, при этом Банк письменно

уведомляет Агрегатора о такой уступке в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента ее совершения.

12.4. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае поступления в Банк требования из МПС о прекращении эквайринга определенного вида Карт такой МПС как в целом, так и в отношении Агрегатора/Организации в частности, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от эквайринга соответствующего вида Карт МПС, от которой поступило требование. При этом:

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

12.5. 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 АПК.

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

12.6. При ликвидации либо реорганизации Банка или Агрегатора, правопреемнику переходят все права и обязанности по настоящему Договору.

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

12.8. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Договором.

12.9. Недействительность какой-либо части Договора или какой-либо части его приложений не влечет недействительности остальной части Договора или его приложений соответственно.

12.10. Приложения и дополнения являются неотъемлемой частью Договора.

13. КОНТАКТНЫЕ ЛИЦА ПО ПРЕТЕНЗИОННОЙ РАБОТЕ, ТЕХНИЧЕСКОЙ ПОДДЕРЖКЕ, ФИНАНСАМ

Контактное лицо, ответственное за сопровождение Договора:

Контактное лицо, ответственное за сопровождение Договора:

(должность, Ф.И.О)

(должность, Ф.И.О)

Тел.
E-mail:

Тел.
E-mail:

Контактное лицо по претензионной работе:

Контактное лицо по претензионной работе:

(должность, Ф.И.О)

(должность, Ф.И.О)

Тел.

Тел.
E-mail:

E-mail:

Контактное лицо по технической поддержке:

Контактное лицо по технической поддержке:

(должность, Ф.И.О)_____
(должность, Ф.И.О)Тел.
E-mail:Тел.
E-mail:

Контактное лицо по финансам:

Контактное лицо по финансам:

(должность, Ф.И.О)
(должность, Ф.И.О)_____
(должность, Ф.И.О)Тел.
E-mail:Тел.
E-mail:

14. ЮРИДИЧЕСКИЕ РЕКВИЗИТЫ, АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»
Юридический адрес: _____
БИН: _____
Банковский счет: _____
E-mail: _____
Телефон: _____

Агрегатор:
Наименование: _____
Юридический адрес: _____

БИН: _____
Банковский счет: _____
E-mail: _____
Телефон: _____

_____/_____/_____
М.П._____/_____/_____
М.П.

Приложение №1
к Договору о предоставлении услуги Интернет - эквайринга
при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора от « » _____ 20__ г.

Перечень МПС, Реквизиты Карт которых принимаются Агрегатором в целях осуществления Операций	
<input type="checkbox"/>	Карты МПС MasterCard Worldwide (далее – MasterCard)
<input type="checkbox"/>	Карты МПС Visa International (далее – VISA)
<input type="checkbox"/>	Карты МПС МИР
<input type="checkbox"/>	Карты Банка (_____) Visa/MasterCard, выпущенные Банком

Тарифы по услуге "E-commerce"

№	Вид операции	Платежные карты, эмитированные АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	Платежные карты других банков
13.1	Оплата товаров и услуг с платежной карты*	_____ %	для 1 категории - _____ % для 2 категории - _____ %

Операции, выделенные знаком *, делятся на категории:

1 категория: MCC 5499, 5541, 5542, 5411, 5511, 5521, 4814, 4119, 8011, 8021, 8031, 8041, 8042, 8043, 8049, 8050, 8062, 8071, 8099, 8398, 0763, 0780, 4225, 8211, 8220, 8241, 8244, 8249, 8299, 6513, 4783, 7523, 4784, 7523, 5814, 5533, 8211, 8220, 8241, 8244, 8249, 8299.

2 категория: все прочие MCC

Лимиты сумм на проведение операций оплаты в иностранной валюте

1 (одна) Операция оплаты	не более 10 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)
--------------------------	---

Список запрещенных видов деятельности:

- оружие и предметы вооружения;
- ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и нормативно - техническая документация на их производство и эксплуатацию;
- отходы радиоактивных материалов;
- отходы взрывчатых веществ;
- атомная энергии;
- яды, наркотические средства и психотропные вещества;
- контрафактные и/или фальсифицированные товары/услуги;
- выпуск и обращение нефтяных валют (криптовалюта), за исключением криптобирж зарегистрированных на МФЦА и обладающих соответствующей лицензией;
- азартные игры (включая оплату фишек казино, сервисы азартных игр, сайты интернет-казино, Бинго), а также букмекерские услуги (прием ставок), при отсутствии лицензии/разрешения от уполномоченного государственного органа Республики Казахстан;
- бинарные опционы;

- коллекторские агентства, за исключением резидентов Республики Казахстан, имеющим разрешение от уполномоченного государственного органа Республики Казахстан;
- пирамиды продаж: многоуровневые продажи, когда люди зарабатывают на посредниках без реального товара или товара сомнительного качества;
- базы данных, содержащих персональные данные;
- услуги эскорта;
- интернет-контент эротического и порнографического характера;
- интим товары и услуги
- продукция и услуги, разжигающие или поддерживающие расизм, насилие, ненависть, дискриминацию, надругательство, педофилию или др. аморальную деятельность;
- торговля дикими животными в категории "охраняемые или на грани исчезновения" или продукция из животных добытых путем браконьерства и другим незаконным образом.

Банк:

_____/_____/

Агрегатор:

_____/_____/

Приложение №2**к Договору о предоставлении услуги Интернет - эквайринга****при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора от « » _____ 20__ г.****ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ****(далее – Порядок)**

Технические параметры, протоколы, форматы взаимодействия Агрегатора и Банка для выполнения нижеописанных действий описываются в Технической спецификации.

Стандартный порядок взаимодействия.

1. Покупатель взаимодействует с Организацией, осуществляя выбор необходимой ему Услуги из предоставляемых Магазином.
2. Для осуществления оплаты проводится Двухстадийная операция в следующем порядке:
Двухстадийная операция – операция, при которой сумма платежа на первой стадии резервируется (холдируется) на счете, к которому выпущена Карта Покупателя, а на второй стадии после подтверждения Авторизации сумма платежа списывается Банком с указанного счета Покупателя после получения Банком через Агрегатора запроса от Организации на списание суммы платежа (далее по тексту - «запрос на завершение авторизации»).
- При проведении Двухстадийной Авторизации Магазин должен осуществить завершение второй стадии в течение 7 календарных дней с момента проведения Авторизации.
- Перевод денег на счета Организаций осуществляется после Обработки Операций Банком в срок, установленный Приложением №1 к настоящему Договору. При этом Процессинг Двухстадийной операции проходит только после успешного завершения обеих стадий.
3. Покупатель в специальной электронной форме с использованием имеющегося у него компьютера/мобильного телефона/иного электронного устройства вводит реквизиты Карты, используемой для Операции оплаты.
4. По запросу Банка Покупатель вводит дополнительные данные в зависимости от используемой технологии повышения безопасности платежей, в соответствии с правилами МПС.
3. Банк осуществляет Авторизацию с предоставленными Покупателем реквизитами – в соответствии с Правилами МПС и условиями Договора.
4. Банк информирует Агрегатора о результате Авторизации – согласии с проведением Операции или отказе в проведении Операции.
5. Банк проводит Операцию путем направления соответствующего запроса Банку-эмитенту.
6. В случае возврата/отказа Покупателем от Услуги, либо необходимости проведения отмены ранее осуществленной Операции оплаты, Агрегатор направляет в Банк запрос на проведение такой операции в порядке и способом, указанным в Технической спецификации.
7. Банк на периодической основе – один раз в сутки, и в соответствии с Правилами МПС осуществляет Обработку Операций, совершенных с момента предыдущего цикла Обработки Операций. При этом, если была использована Двухстадийная Авторизация, Банк осуществляет Обработку Операций в отношении таких Авторизаций только после получения Банком от Организации запроса на завершение авторизации, подтверждающего необходимость Обработки Операции.
8. По результатам Обработки Операций Банк направляет Агрегатору Реестр Операций в соответствии с условиями Договора.
9. Банк осуществляет расчеты с Агрегатором по всем Операциям, прошедшим Обработку Операций, в порядке, установленном Договором.
10. По результату осуществления расчетов, Банк направляет Агрегатору Реестр операций, в порядке установленном Договором.

11. Банк осуществляет расчеты с МПС, Держателями Карт, эмитированных Банком, и Банками-эмитентами Карт, эмитированных не Банком, в порядке и сроки, установленные Правилами МПС, действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

12. Покупатель имеет право оспорить недействительную операцию в соответствии с правилами МПС, обратившись с претензией в Банк-эмитент. В этом случае Банк, через МПС, получит входящее опротестование от Банка-эмитента. Взаимодействие между Банком и Агрегатором в подобных ситуациях регламентируется Приложением № 6.

Взаимодействие в нестандартных случаях

1. В случае, если Агрегатору необходимо осуществить Операцию, и это невозможно осуществить в рамках стандартного порядка взаимодействия, описанного в настоящем Порядке (например, в случае сбоев в работе систем, обнаружения ошибочных операций и т.п. ситуаций), Агрегатор направляет в отсканированном виде в Банк запрос на обработку такой Операции: Поручение об исполнении Операции по форме, установленной Приложением №2.1. к Договору (если необходимо осуществить Операцию).

2. Поручение об исполнении Операции должно быть подписано лицом, имеющим право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, и скреплено оттиском печати Агрегатора.

3. Банк рассматривает полученный от Агрегатора запрос и, при наличии возможности, осуществляет проведение запрошенной Операции. Такая Операция в дальнейшем проходит Обработку операций аналогично всем прочим Операциям, совершенным по Договору в рамках стандартного порядка взаимодействия.

Взаимодействие с технической службой Банка

После подписания Договора и начала проведения Операций, запросы, связанные с Технической спецификацией, взаимодействием АПК Банка и АПК Агрегатора, проведением технологических работ на обеих Сторонах необходимо направлять контактными лицам, указанным в разделе 10 настоящего Договора.

Банк:

_____/_____
М.П.

Агрегатор:

_____/_____
М.П.

Приложение №2.1
к Договору о предоставлении услуги Интернет - эквайринга
при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора от « » _____ 20__ г.

Поручение об исполнении Операции

№ п/п	Наименование международной платежной системы	Дата операции	Номер карты	Сумма операции	Код Авторизации	Код терминала	Комментарий	Код магазина
Итого:								
Сумма прописью:								

Обоснование _____ для _____ осуществления _____ Операций _____

(должность)

(ФИО)

(подпись)

Банк:

Агрегатор:

_____/_____/_____
 М.П.

_____/_____/_____
 М.П.

Приложение №3

к Договору о предоставлении услуги Интернет - эквайринга

при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора от « » _____ 20__ г.

Требования Банка к электронным витринам Магазинов

Настоящие требования Банка к электронным витринам Магазинов (далее – Требования) являются существенными условиями совершения Операций оплаты Услуг в Магазине с использованием Карт через Сайты Организаций.

В Требованиях отражены Правила МПС по предварительному анализу, технологии корректного обслуживания покупателей и последующего мониторинга Магазина.

Требования в полном объеме должны выполняться Магазином. Предоставляемые Организациями Услуг должны соответствовать требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, правилам, установленным Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и МПС.

1. Сайт Магазина должен соответствовать указанным ниже требованиям и размещать следующую информацию:

1.1. Сайт Магазина не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга. Все внутренние ссылки Сайта Магазина должны быть рабочими, обрабатываемыми, сайт должен быть с защищенным соединением https.

1.2. В Магазине 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.

1.3. Логотипы МПС и Банка не должны вводить в заблуждение Покупателей в отношении того, от чьего имени ведется бизнес.

Следует использовать брендовую марку МПС в полном цвете, которая бы свидетельствовала о приеме соответствующих Карт к оплате и использовании технологии 3D-Secure.

1.4. Наличие в Магазине точной и актуальной справочной информации об Организации и/или о Магазине, показывающий род его деятельности. Обязательным условием является наличие в Магазине страны, адреса места нахождения Организации, адреса для корреспонденции (адрес не может быть до востребования), а также контактных телефонов Организации, по которым Покупатель может связаться со службой поддержки Магазина.

1.5. Перечень оказываемых Услуг, согласно Приложению №7 к Договору («Основные виды деятельности»), должен соответствовать перечню Услуг, предлагаемых на странице Сайта Магазина. Услуги (с описанием потребительских характеристик, параметров электропотребления, габаритов и т.д.), а также тарифы (цены) на Услуги в обязательном порядке должны быть описаны и размещены в полном объеме и регулярно обновляться с учетом изменения цен на Услуги и наличия ассортимента Услуг в Магазине. (Банк вправе проверять описанные на сайте Магазина Услуги и тарифы для того, чтобы неполная и/или неточная информация об Услугах или тарифах не могла стать причиной Операций возврата). Банк вправе использовать информацию и документы, размещенные на странице Сайта Магазина, при расследовании факта проведения Операций на предмет мошеннического характера (недействительности) проведенных Операций, а также о факте установления Банком Операций, проведенных с нарушением условий настоящего Договора.

1.6. Ссылки на сайты производителей Услуг, гарантии, предоставляемые Покупателям.

1.7. Наличие в Магазине описания процедур оплаты Услуг с использованием Карт.

1.8. Наличие в Магазине информации о предоставлении Услуг, оказываемых Организацией, такой как сроки, способы, а также любой другой информации, необходимой

для получения ясного представления о получении Услуги после совершения Операции оплаты с использованием Карты.

1.9. Все страницы, которые связаны с работой электронной витрины Магазина и/или требованиями Банка, должны находиться под единым доменным именем.

1.10. На Сайте Магазина также должна быть размещена следующая информация:

- Положение о соблюдении конфиденциальности данных, получаемых от Покупателя;
- Обращение к Покупателям о сохранении копий документов совершенной транзакции по оплате Услуги;
- Обращение к Покупателям о методах и средствах защиты их данных;
- Политика возврата товара/отмены услуг. При этом обязательное наличие информации для Магазинов, осуществляющих брокерскую деятельность, по Операциям оплаты с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах Организации/Мерчанта, Операция возврата Банком не производится, а осуществляется самостоятельно Организацией/Мерчантом совместно с Агрегатором.

2. Рекомендации Банка для Магазина

2.1. Рекомендуются полное соответствие юридического лица, на которое зарегистрировано доменное имя Магазина и юридического лица Организации. Юридическое лицо, на которое зарегистрировано доменное имя, устанавливается с помощью соответствующих баз данных в сети Интернет.

2.2. Рекомендуются, чтобы домен Магазина был доменом второго уровня.

2.3. Рекомендуются наличие на электронной витрине Магазина описания экспортных ограничений по доставке товаров (работ, услуг), если таковые существуют.

3. Запрещенные виды деятельности

3.1. Магазин не имеет право оказывать Услуги входящие в список запрещенных видов деятельности:

- оружия и предметы вооружения;
- ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и нормативно - техническая документация на их производство и эксплуатацию;
- отходы радиоактивных материалов;
- отходы взрывчатых веществ;
- атомная энергии;
- яды, наркотические средства и психотропные вещества;
- контрафактные и/или фальсифицированные товары/услуги;
- выпуск и обращение нефиатных валют (криптовалюта), за исключением криптобирж зарегистрированных на МФЦА и обладающих соответствующей лицензией;
- азартные игры (включая оплату фишек казино, сервисы азартных игр, сайты интернет-казино, Бинго), а также букмекерские услуги (прием ставок), при отсутствии лицензии/разрешения от уполномоченного государственного органа Республики Казахстан;
- бинарные опционы;
- коллекторские агентства, за исключением резидентов Республики Казахстан, имеющим разрешение от уполномоченного государственного органа Республики Казахстан;
- пирамиды продаж: многоуровневые продажи, когда люди зарабатывают на посредниках без реального товара или товара сомнительного качества;
- базы данных, содержащих персональные данные;
- услуги эскорта;
- интернет-контент эротического и порнографического характера;
- интим товары и услуги

- продукция и услуги, разжигающие или поддерживающие расизм, насилие, ненависть, дискриминацию, надругательство, педофилию или др. аморальную деятельность;
- торговля дикими животными в категории "охраняемые или на грани исчезновения" или продукция из животных добытых путем браконьерства и другим незаконным образом.

Банк:

_____ / _____ /

М.П.

Агрегатор:

_____ / ____./

М.П.

Приложение №4
**к Договору о предоставлении услуги Интернет - эквайринга
при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора от «__» _____ 20__ г.**
АКТ СВЕРКИ ВЗАИМОРАСЧЕТОВ
**по Договору о предоставлении услуги Интернет - эквайринга
при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора
№ _____ от __ / _____ / 20__ г.**

г. Алматы

«__» _____ 20__ г.

ТОО «_____», в дальнейшем именуемое «Агрегатор», в лице Генерального
 директора _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и
 _____, _____, в дальнейшем именуемое «Банк»,
 в лице _____, действующего на основании
 _____, с другой стороны, составили настоящий Акт сверки
 взаиморасчетов по Договору о предоставлении услуги Интернет - эквайринга при
 осуществлении расчетов по поручению Агрегатора № _____ от __ _____ 20__ г.
 (далее – Договор):

1	Дата, время начала Отчетного периода	«__» _____ 20__ г.	0:00:00
2	Дата, время конца Отчетного периода	«__» _____ 20__ г.	23:59:59
3 ¹	Задолженность Банка перед Агрегатором на начало Отчетного периода, тг		
4	Сумма платежей, принятых Банком в Отчетном периоде, тг		
5	Общая сумма по Операциям возврата		
6 ²			

Общая сумма прочих удержаний согласно п.5.4 Договора., перечисленной Агрегатору в текущем отчетном периоде

³ Сумма принятых платежей, проведенных Держателями до конца отчетного периода, возмещение по которым будет перечислено Агрегатору в следующем отчетном периоде.

⁴ В случае изменения законодательства республики Казахстан, стоимость услуг Банка будет включать сумму НДС.

Банк:
Агрегатор:

 _____ / _____ /
 М.П.

 _____ / _____ /
 М.П.

Приложение №5
к Договору о предоставлении услуги Интернет - эквайринга
при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора от « » _____ 20__ г.
Формат Реестра Операций с платежными картами

1. По запросу Агрегатора Банк формирует реестр Операций. Сформированный реестр направляется Агрегатору.
2. Реестр с Операциями с платежными картами направляется Банком на адрес электронной почты: info@paybox.money;
3. Реестр имеет следующий формат:

Выписка по коммерсанту за период DD/ММ/YY - DD/ММ/YY
Наименование: _____

Контракт: _____

Дата зачисления	Дата транзакции	Номер карты	Код авторизации	Тип (Visa/Master)	Устройство	Сумма транзакции	Комиссия	Итого	Магазин
-----	-----								
ИТОГО за									
23/08/16									
ИТОГО ЗА ПЕРИОД:									

- YY – год формирования Реестра;
- MM – месяц формирования Реестра;
- DD – день формирования Реестра;

Банк:

 _____ / _____ /
 М.П.

Агрегатор:

 _____ / _____ /
 М.П.

Приложение №6

к Договору о предоставлении услуги Интернет - эквайринга
при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора от « _____ » _____ 20__ г.

Порядок взаимодействия Банка и Агрегатора по регистрации Магазинов, Организаций в АПК Банка, а также в программах МПС.

1. Банк регистрирует Агрегатора по следующим программам:
 - a. MasterCard – Payment Facilitator
 - b. MasterCard – DWO
 - c. VISA - Third Party Agent (Payment Facilitator, Staged Digital Wallet Operator, ISO, MarketPlace)
2. Форма анкеты для регистрации

Наименование Организации/Мерчанта	
Юридическое наименование	
Торговое наименование	
Сведения об организации/Мерчанте	
Дата и номер государственной регистрации	
БИН/ИИН или номер налоговой регистрации в стране резидентства	
Юридический адрес	
Фактический адрес	
Телефон	
E-mail	
Предыдущий опыт приема карт (лет, месяцев)	
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	
Мобильное приложение ТСП, указать ссылку скачивания для проверки	
Основные виды деятельности	
Страна основного места ведения бизнеса	
Описание всех предлагаемых товаров/услуг	
Предполагаемая сумма оборота в месяц	Минимальная _____
	Средняя _____
	Максимальная _____

Предполагаемое количество операций в месяц	
Прогноз средней суммы транзакции / покупки (в месяц)	
Прогноз % возвратов (денег) от сумм продаж ТСП в месяц	
Www-адреса всех используемых для работы/продаж веб-сайтов ТСП	
Кому принадлежит или на каких зарегистрированы доменные имена веб-сайтов ТСП	
Наличие на странице ТСП перекрестных ссылок на другие сайты, в том числе рекламные баннеры (указать какие)	
Указать названия сайтов, на которых ТСП размещает рекламу своего сайта	
Страница оплаты:	<p>Ввод данных банковской карты покупателя через платформу Банка</p> <p>Ввод и обработка данных банковской карты самим ТСП (тогда нужен сертификат соответствия ТСП стандартам PCI DSS)</p>
ТСП планирует использовать (да/нет)	<p>a. предоставление услуг по подписке (рекуррентные платежи) (да/нет)</p> <p>b. использование бесплатной пробной подписки на свои товары / услуги (да/нет)</p> <p>c. продажа товаров только через Интернет (да/нет)</p> <p>d. ручной ввод данных карты по телефону (да/нет)</p> <p>e. продажа только в офф-лайн (да/нет)</p>
юридические (возрастные и др.) ограничения по использованию товаров и услуг / сайта ТСП / ограничения по экспорту товаров	
Наименование всех сервис-провайдеров - юридических лиц, имеющих доступ к данным о транзакциях Контактное лицо: ФИО, Телефон	
Основное контактное лицо	
ФИО	
E-mail	
Телефон	
У клиентов ТСП есть возможность связаться с ТСП (отметить все)	<p>По телефону _____</p> <p>По e-mail _____</p> <p>Через чат на сайте _____</p> <p>через мессенджеры _____</p> <p>другое _____</p>

Контакты ТСП для взаимодействия в случае обнаружения подозрительной / мошеннической активности (в том числе для обработки chargeback-ов)	
Реквизиты	
Наименование банка	
БИК	
КБЕ	
Банковский счет/Транзитный счет	
БИН Банка	
IBAN	
Адрес электронной почты для направления ежедневного отчета о зачислениях на счет	
Данные о руководстве организации/мерчанта	
ФИО Первого руководителя (полностью)	
№ Удостоверения/Паспорта	
Кем выдан	
Дата выдачи	
ИИН	
Данные об акционерах/ учредителях организации/мерчанта	
Наименование/ФИО акционера/учредителя	
ИИН/БИН или номер налоговой регистрации в стране резидентства	
Доля владения %	
Резиденство	
Данные о бенефициарных собственниках¹	
ФИО полностью	
ИИН или номер налоговой регистрации в стране резидентства	
Доля участия %	
Резиденство	
№ Удостоверения/Паспорта	
Кем выдан	
Дата выдачи	

Заключение	
Заключение Группы Безопасности	Положительное/отрицательное (выделить)
МСС (Merchant Category Code)	Назначил: ФИО ДАТА
Проверка МСС и тарифов	Проверил: ФИО ДАТА
Общая комиссия	

¹ физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица, либо осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом

Банк:

Агрегатор:

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____
М.П.

Приложение №6.1**к Договору о предоставлении услуги Интернет - эквайринга****при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора от « » _____ 20__ г.****Изменение реквизитов****1. Изменения в наименование юридического лица:**

- сопроводительное письмо от Предприятия в свободной форме;
- решение о смене названия (копия, заверенная руководителем Предприятия);
- приказ об уничтожении старой печати и утверждении новой (копия, заверенная руководителем Предприятия);
- Устав в новой редакции (копия, заверенная руководителем Предприятия).

2. Изменение адреса:*При смене юридического адреса:*

- сопроводительное письмо от Предприятия в свободной форме;
- решение о смене адреса (копия, заверенная руководителем Предприятия);
- договор аренды (копия, заверенная руководителем Предприятия);
- если поменялся адрес в Уставе, тогда новая редакция Устава, либо изменения к Уставу (копия, заверенная руководителем Предприятия);

При смене фактического адреса:

- сопроводительное письмо от Предприятия в свободной форме
- договор аренды на новый фактический адрес (копия, заверенная руководителем Предприятия).

3. Изменения в составе руководства ТСП:

- сопроводительное письмо от Предприятия в свободной форме;
- решение о смене генерального директора (копия, заверенная руководителем Предприятия);
- паспорт нового генерального директора (копия, заверенная руководителем Предприятия).

4. Изменения в составе учредителей ТСП

- сопроводительное письмо от Предприятия в свободной форме
- решение о выходе/входе участника (при наличии) (копия, заверенная руководителем Предприятия);
- опросный лист с данными нового бенефициара
- если участник нерезидент, форма само сертификации на бенефициарного Владельца, документ, подтверждающий конечного бенефициара (либо трастовая декларация, либо меморандум, либо другие документы, легализованные апостилом и выданные уполномоченными органами страны, в которой зарегистрировано с переводом на русский язык; в этом документе должны содержаться актуальные сведения на конечного бенефициара). TIN (tax) конечного бенефициарного владельца физ. лица и документ, подтверждающий этот номер.

5. Изменения в деятельности, виде и типе реализуемых товаров и услуг

- сопроводительное письмо от Предприятия в свободной форме;
- решение о смене ОКВЭД (при наличии) (копия, заверенная руководителем Предприятия);

6. Смена банковских реквизитов

— сопроводительное письмо от Предприятия в свободной форме подписанное одним из уполномоченных руководителей с подтвержденным ранее правом подписи (карточка с образом подписи в Банке).

7. Добавление нового адреса магазина Предприятия

— Заявка на оборудование

8. Изменения прогнозных значений оборотов

Сопроводительное письмо от Предприятия в свободной форме.

Оригинал сопроводительного письма направляется в Банк (предварительно можно предоставить скан по электронной почте).

Приложение №7
к Договору о предоставлении услуги Интернет - эквайринга
при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора от « » _____ 20__ г.
Потранзакционный реестр за период ____

№	Код сессии	ID Платежа/Ret Ref Number	Дата выписки/Post Date	Дата операции/Transaction Date	Карта получателя	Сумма транзакции	Комиссия	Валюта	Партнер/Юр. Лицо	Номер Договора	Номер Терминала
1											
2											
3											
4											
5											

Банк:
Агрегатор:

 _____ / _____ /
 М.П.

 _____ / _____ /
 М.П.

Форма Реестра согласована Сторонами в качестве образца.

Банк:
Агрегатор:

 _____ / _____
 М.П.

 _____ / _____
 М.П.