

## ДОГОВОР ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ЭКВАЙРИНГА АО «БАНК ФРИДОМ ФИНАНС КАЗАХСТАН»

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

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

Заявление подписывается Предприятием в 2 (двух) экземплярах: один для Банка, второй для Предприятия. Оба экземпляра Заявления принимаются Банком для последующего акцептования или отказа по основаниям, предусмотренным законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка. Принятие Банком от Предприятия экземпляров Заявления не является акцептом Заявления.

Акцепт Заявления совершается Банком при условии получения Банком необходимых документов, согласно перечню документов, размещенному на сайте Банка [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz), а также указанных в подпункте 35) пункта 7.3. Договора, и при отсутствии у Банка оснований для отказа Предприятию в предоставлении услуги в соответствии с требованиями Банка и законодательства РК.

Акцепт Банком соответствующего Заявления или отказ в нем совершается не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за рабочим днем приема от Предприятия Заявления и/или документов, в зависимости от того какое из указанных событий наступит позже.

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

### 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ

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

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

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

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

**1.5. Банк-эмитент** – юридическое лицо, осуществившее эмиссию (выпуск) Платежной карточки, в том числе Банк;

**1.6. Рабочий день** – день, в котором банки Республики Казахстан открыты для проведения банковских операций;

**1.7. Бесконтактная Платежная карточка** – Платежная карточка, предоставляющая Держателю карточки возможность осуществлять Операции оплаты бесконтактным способом на основе использования технологии беспроводной связи (технология Near field communication), не требующей физического соприкосновения Платежной карточки и Оборудования в момент совершения Операции оплаты;

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

**1.9. Запрещенные товары (услуги)** – товары, услуги, работы, реализуемые и/или связанные с деятельностью Предприятия, реализация которых запрещена или ограничена, или реализуемые в нарушении требований, установленных законодательством Республики Казахстан и Договором, в том числе: товары, услуги, работы, связанные с реализацией Предприятием оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ и предметов; человеческих органов и тканей; алкогольной и табачной продукции (без надлежащего разрешения государственных органов Республики Казахстан); услуг по организации и проведению азартных игр (без надлежащего разрешения государственных органов Республики Казахстан); услуг сексуального характера, а также противоречащих общепринятым нормам морали и нравственности; иных товаров, запрещенных или ограниченных в обороте

согласно законодательству Республики Казахстан и/или Договору;

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

**1.11. Инструкция** – документ, передаваемый Банком Предприятию, содержащие правила, указания и руководства Банка по использованию Предприятием Оборудования и по проведению Операций;

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

**1.13. Комплектующие материалы** – блок зарядного устройства, кабель зарядного устройства, SIM карта;

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

**1.15. Международные платежные системы (МПС)** – система взаиморасчетов и обмена Транзакциями между сторонами-участниками международных платежных систем, Платежные карточки которых принимаются Предприятием для осуществления Операций. Международная платежная система устанавливает правила функционирования и осуществляет клиринговые расчеты по Операциям между участниками Международной платежной системы;

**1.16. Мгновенная карточка** — Платежная карточка, выпускаемая Банком без нанесения на нее идентификационных данных держателя карточки (фамилии и имени), с предварительным присвоением ей номера и срока действия, генерацией ПИН-кода, выдаваемая держателю карточки в день предоставления в Банк заявления на получение карточки;

**1.17. Мошенническая операция** — Операция, совершенная с использованием Платежной карточки, заявленная МПС, Банком-эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Держателем карточки. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций с использованием Платежной карточки являются заявления Банков-эмитентов и/или подтверждения МПС, полученные Банком в электронном виде или с использованием факсимильной связи, или заявление Держателя карточки;

**1.18. ОД/ФТ/ФРОМУ** – отмывание денег/финансирование терроризма/финансирование распространения оружия массового уничтожения;

**1.19. Оборудование** – аппаратно-программный комплекс, установленный в торговой точке Предприятия и подключенный к АПК Банка, позволяющий осуществлять Операции оплаты с использованием Платежной карточки путем автоматизации процессов направления Авторизаций и получения Авторизационных запросов, а также оформления платежных документов. Оборудование предоставляется Банком Предприятию либо приобретается Предприятием самостоятельно с учетом рекомендаций, предоставленных Банком. По Договору может использоваться Оборудование (при наличии оборудования и технической возможности) - POS-терминал в комплекте с SIM-картой; Smart-терминал, т.е. электронное устройство, сочетающее в себе функции POS-терминала и кассового аппарата с функцией online передачи в соответствии с законодательством Республики Казахстан фискальной информации в Комитет государственных доходов Республики Казахстан;

**1.20. Операция (Транзакция)** — общее определение, включающее в себя операции: Операции оплаты и Операции возврата;

**1.21. Операция оплаты** — операция, осуществляемая с использованием Платежной карточки и Оборудования с обязательной Авторизацией, проводимая Банком по поручению Держателя карточки в целях приобретения им Товаров/Услуг в Торговой точке Предприятия и по которой был сформирован Счет;

**1.22. Операция возврата** — расчетная операция, совершаемая с использованием Платежной карточки при полном или частичном возврате денег по ранее совершенной Операции оплаты по инициативе Предприятия на банковский счет Держателя карточки. Сумма Операции возврата не может превышать сумму исходной Операции оплаты;

**1.23. Перечисление, Возмещение** — сумма денег, подлежащая перечислению Банком Предприятию за каждый день и состоящая из Операций оплаты за вычетом Операций возврата и комиссии Банка, а также иных платежей, оплата которых предусмотрена условиями настоящего Договора. Размер комиссии Банка определяется Банком на основании данных о Предприятии в соответствии с внутренними документами Банка;

**1.24. ПОД/ФТ** – противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма;

**1.25. Правила МПС** - нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые МПС, в соответствии с которыми Банк осуществляет проведение и Процессинг Выплат по настоящему Договору;

- 1.26. ПИН-код** (англ. PIN - personal identification number) – персональный идентификационный номер, присвоенный Платежной карточке и необходимый для идентификации Держателя карточки при проведении Операции оплаты с использованием Оборудования;
- 1.27. Платежная карточка (Карточка)** – средство электронного платежа, которая содержит информацию, позволяющую Держателю карточки такой Платежной карточки осуществлять через электронные терминалы или через другие каналы связи платежи и (или) переводы денег или получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные Банком-эмитентом и на его условиях;
- 1.28. Предприятие торговли и/или сервиса (Предприятие)** – юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, осуществляющее продажу Товаров и/или предоставление Услуг в Торговой точке путем их оплаты Платежной карточкой через Оборудование;
- 1.29. Реестр** — отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Операций с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если Реестр формируется за несколько дней);
- 1.30. Реквизиты Карточки** – информация, содержащаяся на Платежной карточке и/или хранящаяся в информационной системе банка-эмитента, включающая: имя и фамилию Держателя карточки, номер, срок действия;
- 1.31. СБ ООН** - Совет Безопасности ООН;
- 1.32. Счет Предприятия** – текущий счет Предприятия, открытый в Банке или в других банках второго уровня Республики Казахстан на основании договора банковского счета, используемый для осуществления Операций в рамках Договора, и указанный в Заявлении;
- 1.33. Счет** — требование Банка, направляемое Банку-эмитенту по указанию Предприятия, по перечислению суммы Операции оплаты с Текущего счета в карточной базе;
- 1.34. Текущий счет в карточной базе** – текущий счет, открываемый Банком-эмитентом Держателю карточки для выполнения операций, связанных с использованием Платежной карточки;
- 1.35. Товары, Услуги** – товары и/или услуги, реализуемые Предприятием в Торговой точке Держателю карточки и оплачиваемые в порядке, установленном Договором, а также в соответствии с порядком, установленным договором, заключенным между Банком-эмитентом и Держателем карточки;
- 1.36. Торговая точка** – место или помещение Предприятия, в котором Предприятие реализует свои Товары/Услуги Держателям карточки с использованием Оборудования и Платежной карточки;
- 1.37. Участники МПС** — Банк и Банк-эмитент;
- 1.38. Arbitration** — процедура, которая применяется в случаях, когда взаимные финансовые претензии Участников МПС на сумму Операции не привели к разрешению спора в рамках стандартного диспутного цикла, предусмотренного правилами МПС, при которой один из Участников МПС обращается для разрешения спора в Арбитражный комитет МПС. Решение Арбитражного комитета МПС о переносе финансовой ответственности на сумму Операции на одного из Участников МПС является окончательным и не подлежит обжалованию. МПС удерживает/зачисляет сумму Операции на счета Участников МПС в соответствии с решением Арбитражного комитета МПС;
- 1.39. Chargeback (претензия)** – безакцептное удержание денег со счета Банка на сумму/часть суммы Операции, инициированное Банком-эмитентом на основании претензии Держателя карточки или иных причин, в соответствии с правилами МПС;
- 1.40. ChargebackReversal** — отмена Chargeback, инициированная Банком-эмитентом, в соответствии с правилами МПС;
- 1.41. Compliance** — процедура, которая применяется в случаях, когда взаимные финансовые претензии Участников МПС на сумму Операции, в соответствии с правилами МПС, не могут быть разрешены в рамках стандартного диспутного цикла, при этом предполагается нарушение правил МПС одним из Участников МПС, повлекшее финансовый ущерб со стороны другого Участника МПС. Для разрешения финансового спора один из Участников МПС обращается в Compliance комитет МПС. Решение Compliance комитета МПС о переносе финансовой ответственности на сумму Операции на одного из Участников МПС является окончательным и не подлежит обжалованию. МПС удерживает/зачисляет сумму Операции на счета Участников МПС в соответствии с решением Compliance комитета МПС;
- 1.42. Pre-arbitration** — процедура, установленная правилами МПС, при которой один Участник МПС в форме письма предлагает другому Участнику МПС урегулировать финансовый спор на сумму/часть суммы Операции без обращения в Арбитражный комитет МПС. МПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Операции на счета Участников МПС в соответствии с результатами завершения процедуры Pre-Arbitration;
- 1.43. Pre-Compliance** — процедура урегулирования финансового спора на сумму/часть суммы Операции между Участниками МПС, установленная правилами МПС, связанная с предполагаемыми нарушениями правил

МПС одним из Участников МПС, при которой один Участник МПС в форме письма предлагает другому Участнику МПС урегулировать финансовый спор без обращения в Compliance комитет МПС. МПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Операции на счета Участников МПС в соответствии с результатами завершения процедуры Pre-Compliance;

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

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

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

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

**1.48. FATF (Financial Action Task Force)** – Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег;

**1.49. OFAC (Office of Foreign Assets Control)** - Управление по контролю за иностранными активами.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор определяет порядок взаимодействия между Банком и Предприятием при осуществлении Операций, совершаемых в Торговой точке Предприятия с использованием Оборудования и Платежной карточки, а также порядок расчетов между Банком и Предприятием по ним, а также информационного и технологического взаимодействия между Банком и Предприятием. Для исключения разночтений Стороны определили, что Операции совершаются Банком, Банк предоставляет Предприятию право на прием Платежных карточек МПС для проведения Банком Операций.

2.2. Банк совершает необходимые действия для регистрации Предприятия в АПК Банка по реквизитам, указанным в Форме анкеты для регистрации, являющейся Приложением № 7 к Договору.

## 3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ОПЛАТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ

3.1. Для совершения Операции оплаты Оборудование считывает с Платежной карточки Реквизиты карточки в соответствии с Инструкцией. После считывания Реквизитов Карточки по запросу Оборудования Держатель карточки вводит ПИН-код.

3.2. При получении Реквизитов карточки и ввода ПИН-кода Оборудование передает в АПК Банка необходимые параметры, такие как: идентификационный номер Торговой точки, валюта, сумма Операции оплаты, номер Платежной карточки, дату окончания срока действия Платежной карточки, имя и фамилия Держателя карточки, и прочие параметры, которые может запросить Банк.

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

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

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

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

3.7. Банк проводит Авторизацию в установленном порядке соответствующих МПС.



- 3.8. При получении Банком отрицательного результата Авторизации Банк через АПК Банка отправляет на Оборудование Предприятию уведомление об отказе в совершении Операции оплаты, с указанием причин отказа.
- 3.9. При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает на Оборудование подтверждение положительного результата Авторизации.
- 3.10. Списание денег Держателя карточки для оплаты Товаров и/или Услуг производится автоматически.
- 3.11. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Предприятие предоставляет/оказывает Товар/Услугу Держателю карточки.
- 3.12. Перечисление денег за реализованные Товары и/или предоставленные Услуги производится Банком на Счет Предприятия в соответствии со статьей 6 Договора.
- 3.13. Перечисление денег осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации и выставления Счета.
- 3.14. Каждый рабочий день Банк формирует для Предприятия Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если это были выходные или праздничные дни) с указанием размера комиссии, взимаемой Банком. Реестр Операций доступен для скачивания Предприятием в Личном кабинете либо передается по запросу Предприятия на электронную почту, указанную в Заявлении. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.

#### **4. ВОЗВРАТ ТОВАРА/УСЛУГИ ПРЕДПРИЯТИЮ И ВОЗВРАТ ДЕНЕГ ДЕРЖАТЕЛЮ КАРТОЧКИ**

- 4.1. Отказ Держателя карточки (Покупателя) от Товара/Услуги: процедура отказа от Услуги/возврат Товара происходит по инициативе Покупателя в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.
- 4.2. После получения от Покупателя требования о возврате оплаченных денег на Текущий счет в карточной базе Покупателя и в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Предприятие:
- 4.2.1. Проверяет наличие оплаты Товара/Услуги по своей базе данных, а также подтверждает возможность ее отмены;
- 4.2.2. В случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты (пункт 4.2.1. Договора) формирует данные для совершения Операции возврата и передает посредством Оборудования/Личного кабинета в АПК Банка запрос, вместе с номером (Код авторизации) и суммой исходной Операции оплаты, суммой Операции возврата и прочими данными согласно технической документации, предоставленной Банком;
- 4.2.3. АПК Банка с момента получения от Предприятия данных в соответствии с пунктом 4.2.2 настоящего Договора проверяет корректность формата данных для совершения Операции возврата, и при соответствии полученного запроса установленным нормативам, в день обработки Операции возврата из АПК Банка запрос передается в Банк-эмитент. Ответственность за обеспечение полноты суммы возврата Держателю карточки лежит на Предприятии;
- 4.2.4. После получения от Банка подтверждения о положительном результате Операции возврата Предприятие завершает процедуру возврата денег посредством Оборудования/Личного кабинета. В случае если подтверждение не получено в течение 3 (трех) рабочих дней Предприятие инициирует письменный запрос в Банк.

#### **5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В НЕСТАНДАРТНЫХ СЛУЧАЯХ**

- 5.1. В случае если Предприятию необходимо осуществить Операцию возврата, и это невозможно осуществить в рамках стандартного порядка взаимодействия, описанного в статье 4 настоящего Договора (например, в случае сбоев в работе Оборудования, обнаружения ошибочных операций и т.п. ситуаций), Предприятие направляет письмо в отсканированном виде в Банк на адрес электронной почты [salem@bankffin.kz](mailto:salem@bankffin.kz) с поручением на обработку такой Операции: Поручение об исполнении операции по форме, установленной Приложением №4 к Договору (если необходимо осуществить Операцию возврата).
- 5.2. Поручение о возврате денег должно быть подписано лицом, имеющим право подписи в соответствии с документом с образцами подписей, и скреплено оттиском печати Предприятия (при наличии).
- 5.3. Банк рассматривает полученный от Предприятия запрос и, при наличии возможности, осуществляет проведение запрошенной Операции возврата. Такая Операция возврата в дальнейшем проходит обработку аналогично всем прочим Операциям возврата, совершенным по Договору в рамках стандартного порядка взаимодействия.

#### **6. ВЗАИМОРАСЧЕТЫ СТОРОН**

- 6.1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в национальной валюте Республики Казахстан. Банк

переводит Перечисление Предприятию в тенге по указанным в Заявлении реквизитам в сроки, указанные в Договоре, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с подпунктом 1) и 2) пункта 7.2. Договора. При этом Банк учитывает Операции возврата в подлежащем переводу Предприятию Перечислении за день, в котором были обработаны такие Операции. Датой исполнения Банком обязательства по переводу Перечисления Предприятию считается дата списания денег со счета Банка.

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

6.3. Оплата комиссионного вознаграждения Банка производится путем удержания Банком суммы такого вознаграждения из суммы Перечисления, при этом, Предприятие получает сумму Перечисления после удержания комиссионного вознаграждения Банка.

6.4. Частичный или полный возврат денег по оплаченным Товарам/Услугам производится путем формирования Операции возврата. Возврат денег Держателю карточки, а также компенсация в наличной или безналичной форме иными путями не допускается. Операция возврата является подтверждением возникновения у Предприятия перед Банком обязательства по возврату суммы Операции возврата. Комиссия, удержанная Банком ранее за совершение Операции оплаты, по которой произведена Операция возврата, также возвращается.

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

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

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

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Банк обязуется:**

- 1) обеспечить возможность круглосуточного направления Авторизационных запросов и проведения Операций, за исключением случаев, указанных в пункте 7.2. настоящего Договора;
- 2) переводить Перечисление на Счет Предприятия, указанный в Заявлении, в порядке и на условиях, предусмотренных статьей 6 Договора;
- 3) предоставлять Предприятию все необходимые консультации, касающиеся проведения Операций;
- 4) формировать и направлять Предприятию Реестр по требованию Предприятия за указанный период после дня обработки Операций. Реестр доступен для скачивания в Личном кабинете, а также может быть передан путем отправки на электронную почту Предприятия;
- 5) обеспечить круглосуточное функционирование технических систем, над которыми Банк имеет прямой контроль, предназначенных для Авторизации Операций;
- 6) участвовать в разрешении споров и конфликтных ситуаций между Предприятием и Держателями карточек, связанных с совершением Операций;
- 7) обеспечить конфиденциальность и не разглашать третьим лицам сведения по Операциям Предприятия, о персональных данных Держателей карточек, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС;
- 8) в случае, если Оборудование предоставлено Предприятию Банком:
  - в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня заключения Банком и Предприятием Договора предоставить Предприятию Оборудование в количестве и на условиях, оговариваемых Сторонами, в комплекте

с Инструкцией, по Акту приема-передачи Оборудования и о проведении обучения работников Предприятия, содержащему стоимость Оборудования, определенной Банком в одностороннем порядке, и являющемуся неотъемлемой частью Договора по форме, установленной Приложением №3 к Договору (далее – Акт);

- подключить Оборудование к АПК Банка;
- обеспечить сервисное обслуживание Оборудования в рабочее время;
- предоставлять Предприятию по его запросу расходные материалы, необходимые для работы Оборудования;

9) в случае, если Оборудование приобретено Предприятием в соответствии с предоставленными Банком рекомендациями в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента получения Банком Оборудования по Акту:

- произвести установку программного обеспечения на Оборудование;
- подключить Оборудование к АПК Банка;
- предоставить Инструкцию;

10) провести обучение персонала Предприятия правилам эксплуатации Оборудования, порядку проведения и оформления Операций оплаты, порядку обслуживания Держателей карточек. По окончании обучения Сторонами подписывается Акт приема-передачи Оборудования и проведения обучения работников Предприятия, включая его внештатных работников (аутстаффинг), по форме, установленной в Приложении №3 к Договору;

11) в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня заключения Сторонами Договора присвоить Предприятию идентификационный номер Торговой точки и предоставить его ему в соответствии с Инструкцией;

12) проводить, при необходимости, техническое переоснащение и доработку программного обеспечения Оборудования.

## **7.2. Банк вправе:**

1) не переводить или удерживать из последующих Перечислений Предприятию суммы Операций, признанных недействительными в соответствии с пунктами 8.1. и 8.2. Договора. При этом факт зачисления/перечисления денег в пользу Предприятия не является безусловным признанием действительности Операций;

2) удерживать из Перечисления суммы требований Банка к Предприятию, а также суммы штрафов и иных денег, указанных в подпункте 17) пункта 7.2., подпункте 6), 17), 28) пункта 7.3., пунктах 9.5, 9.6, 9.8, 11.5. Договора (далее — Требования);

3) получать (запрашивать) у Предприятия информацию:

- о реализуемых и реализованных Товарах/Услугах в Торговых точках;
- о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих продажу Товара/оказание Услуги Держателю карточки в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Национального Банка Республики Казахстан, МПС или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или Правилами МПС;
- о наличии у Предприятия лицензий/разрешений на реализуемые Товары/Услуги (если такие лицензии/разрешения должны быть у Предприятия в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан);
- о наличии подтверждающих документов по соблюдению Предприятием требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и международных экономических санкций, а также принятых мер надлежащей проверки в отношении Держателя Карточки при осуществлении Предприятием своей деятельности на финансовом рынке, исключающие проведение платежей/ операций по запрещенным видам деятельности/ товаров на территории Республики Казахстан;

4) предусмотреть требование Предприятию о поддержании им минимальных размеров неснижаемого остатка на Счете Предприятия;

5) приостанавливать возможность направления Авторизационных запросов в следующих случаях:

- при проведении Предприятием Операций с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, Договора и/или правил МПС;
- при наличии Операций и/или Авторизационных запросов, признанных подозрительными системой мониторинга Банка;
- при выявлении предоставления Предприятием недостоверной информации в рамках настоящего Договора;
- при осуществлении Предприятием видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка, в том числе, в случае реализации Предприятием Товаров, запрещенных законодательством Республики Казахстан;
- при нехарактерном для данного Предприятия снижении/росте количества Операций оплаты или росте

Операций возврата;

- при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Предприятия от проведения Операции возврата;
- при совершении Предприятием Мошеннических операций и/или участие Предприятия и/или его работников, в т.ч. Держателей карточек в мошеннической или иной незаконной деятельности, а равно которые могут быть признаны мошенническими операциями/недействительными переводами/операциями ОД/ФТ/ФРОМУ;

- при нарушении Предприятием требований подпункта 40 пункта 7.3 Договора;

б) приостанавливать возможность осуществления расчетов (Возмещения) по Операциям в следующих случаях:

- если Держатель карточки отрицает совершение Операции оплаты;
- в случаях, указанных в подпункте 25) настоящего пункта Договора;
- если деньги были неправомерно списаны с банковского счета Держателя карточки по ранее проведенной Операции оплаты;

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

- если такие Операции являются Операциями ОД/ФТ/ФРОМУ либо несут в себе риски признания такими, либо/а также являются недействительными переводами;

7) предоставлять в МПС и иным третьим лицам ставшую известной Банку в связи с Договором информацию, касающуюся Предприятия (включая следующие реквизиты: наименование/название Предприятия (Торговой точки), БИН, юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, уникального адреса в сети Интернет (URL) Предприятия (Торговой точки), банковские реквизиты, и т.д.) в целях использования данной информации в программах МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций и иных программах МПС, а также в целях обеспечения круглосуточного информационно-технологического взаимодействия для обеспечения возможности производить Операции по поручению Держателей карточки, для урегулирования споров по опротестованным Операциям;

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

9) в соответствии с Правилами МПС и на их основании отказать в регистрации Предприятия (Торговой точки) или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Предприятия (Торговой точки) без объяснения причин такого отказа и/или прекращения;

10) требовать от Предприятия неукоснительного соблюдения предоставляемой Банком Инструкции;

11) проверять соблюдение Предприятием требований настоящего Договора;

12) устанавливать и изменять лимиты по сумме/-ам и количеству Транзакции/-ий (далее – Лимиты);

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

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

15) прекратить деловые отношения с Предприятием путем одностороннего отказа от исполнения настоящего Договора в случаях:

- возникновения в процессе изучения Операций подозрений о том, что деловые отношения используются Предприятием в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

- неоднократных отказов в проведении Операций либо приостановления всех Операций по банковским счетам Предприятия;

- наличия санкций в отношении Предприятия и (или) его аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например ЕС, США) или государственной и/или международной организации (включая, но не ограничиваясь OFAC, СБ ООН, FATF);

- наличия у Банка оснований полагать, что операции Предприятия попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

16) требовать от Предприятия предоставления сведений и документов, необходимых для надлежащей проверки и идентификации Предприятия, выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, документов, связанных с проведением операций;

17) не производить перевод денег по Операциям оплаты на Счет Предприятия либо удержать деньги из Перечисления/изъять деньги путем прямого дебетования Счета Предприятия по Операциям оплаты, совершенным с нарушением Предприятием правил закрытия смены на Оборудовании;



- 18) признать Чек недействительным в случаях, если:
- Операция оплаты совершена с нарушением условий настоящего Договора, законодательства Республики Казахстан, Правил МПС;
  - подпись на Чеке не соответствует подписи Держателя карточки;
  - экземпляры Чеков (для Предприятия и Держателя карточки) не соответствуют друг другу, либо не соответствуют установленной Банком форме;
  - информация на Чеке не соответствует реквизитам Платежной карточки;
- 19) в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора либо потребовать от Предприятия возврата Оборудования (если Оборудование предоставлено Банком Предприятию), в случаях:
- отсутствия Операций оплаты с использованием такого Оборудования в течение любых 90 (Девяноста) последовательных календарных дней. При этом, Банк уведомляет Предприятие посредством доступных каналов связи о расторжении Договора и возврате Оборудования в срок, указанный в уведомлении;
  - наличия дебиторской задолженности перед Банком, образовавшейся в результате проведения Операций/взаиморасчетов с Держателями карточек за счет денег Банка. При этом Банк направляет Предприятию посредством доступных каналов связи уведомление о расторжении Договора с необходимостью погашения дебиторской задолженности и возврата Оборудования;
- 20) использовать наименование (юридическое и торговое), торговый знак/логотип Предприятия (Торговой точки), а также его контактные данные (телефоны, адреса, в т.ч. адреса веб-сайтов), предназначенные для связи с клиентами, в любых своих публикациях и рекламных материалах, когда такое использование целесообразно по мнению Банка. Присоединяясь к настоящему Договору, Предприятие в лице своих уполномоченных лиц дает Банку официальное письменное согласие на использование Банком в любых своих публикациях и рекламных материалах наименования/торгового знака/логотипа/контактных данных Предприятия (Торговой точки);
- 21) проверять в соответствующих Торговых точках Предприятия, обслуживающих Платёжные карточки, соблюдение персоналом Предприятия положений настоящего Договора и Инструкции;
- 22) получать от Предприятия необходимую информацию для исполнения своих обязательств по настоящему Договору;
- 23) при выявлении передачи Оборудования третьим лицам и проведении третьими лицами Операций не производить перевод денег на Счет Предприятия до урегулирования сложившейся ситуации;
- 24) проводить плановые обновления программного обеспечения Оборудования;
- 25) в случае, если Оборудование предоставлено Предприятию Банком:
- по своему усмотрению изъять или заменить Оборудование на основании соответствующих актов, подписанных уполномоченными работниками Сторон;
  - выставить счет Предприятию за порчу/поломку или утерю, в том числе невозврата Оборудования в срок, установленный Договором, в размере стоимости Оборудования и причиненного Банку ущерба. Акт утери/порчи Оборудования составляется по форме Приложения №6 к Договору. В случае отсутствия оплаты Предприятием счета по стоимости Оборудования, взыскать в судебном порядке;
- 26) в случае, если Оборудование приобретено Предприятием в соответствии с предоставленными Банком рекомендациями:
- отказать Предприятию в оказании услуг, предусмотренных настоящим Договором, при предоставлении Предприятием неисправного Оборудования;
- 27) блокировать Счет Предприятия в одностороннем порядке в случаях:
- несанкционированного подключения к устройству, использования Оборудования не уполномоченным Предприятием;
  - оплаты Товаров/Услуг, запрещенных в обороте согласно законодательству Республики Казахстан и/или страны Банка-эмитента, а также Правилам МПС, а также указанных в Приложении №5 к настоящему Договору;
  - совершения Предприятием Мошеннических операций и/или участие Предприятия и/или его работников, включая его внештатных работников (аутстаффинг), в т.ч. Держателей карточек в мошеннической или иной незаконной деятельности;
  - утери Оборудования;
  - поступления RetrievalRequest, Chargeback в соответствии с Правилами МПС;
- 28) осуществлять безакцептное списание денег со Счета Предприятия при наличии просроченной задолженности перед Банком.

### **7.3. Предприятие обязуется:**

- 1) соблюдать положения настоящего Договора, а также выполнять требования, содержащиеся в них;
- 2) соблюдать требования и правила работы АПК;
- 3) в местах реализации Товаров/Услуг размещать наклейки с логотипами МПС, обслуживаемых Предприятием, рекламный материал Банка;

- 4) самостоятельно отслеживать изменения тарифов, установленных Банком, в течение срока действия настоящего Договора на интернет-ресурсе Банка и/или в Интернет-банкинге;
- 5) открыть текущий счет в Банке и не закрывать его до исполнения всех принятых на себя обязательств по Договору;
- 6) вернуть Банку сумму Операций, осуществленной на Предприятии, в случае отказа Держателя карточки или МПС в её оплате Банку, даже при получении от Банка Кода авторизации по данной Операции;
- 7) при подозрении в проводимой Операции оплаты, требовать от Держателя карточки документ, удостоверяющий личность, а также сверять подпись на Платежной карточке с подписью предоставленного документа, за исключением Мгновенных карточек, предварительно уведомив Держателя карточки об условиях предъявления документа, удостоверяющего личность, при осуществлении платежей с использованием Платежной карточки путем размещения соответствующей информации в месте своей деятельности;
- 8) обеспечить предоставление работниками Предприятия, чьи персональные данные содержатся в актах, согласия на хранение распространение и обработку их персональных данных Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 9) при приеме к оплате Платежных карточек не устанавливать какие-либо ограничения, условия или требования, отличные от установленных для других способов оплаты Товаров/Услуг в Предприятии (например, завышать стоимость Товаров/Услуг в целях компенсации комиссионного вознаграждения Банка, отказывать в предоставлении действительных скидок Предприятия и т.п.);
- 10) проводить Операцию оплаты на общую сумму приобретенных за один раз Товаров/оказанных за один раз Услуг и не делить сумму Операции оплаты на две и более частей с оформлением двух или более Чеков (за исключением Операций оплаты по оплате авиабилетов);
- 11) не проводить Операции оплаты в целях, отличных от оплаты приобретенных в Предприятии Товаров или Услуг (например, оплаты или покрытия убытков, или штрафных санкций любого рода; Операций оплаты без согласия Держателя карточки; Операций оплаты в оплату Товаров/Услуг, реализуемых третьими лицами и т.п.) и не использовать Платежные карточки в целях, отличных от оплаты Товаров/Услуг (например, использовать Платежную карточку в качестве залога, средства для определения возраста Держателя карточки и т.п.);
- 12) не осуществлять реализацию Товаров/Услуг, запрещенных в обороте согласно законодательству Республики Казахстан и/или страны Банка-эмитента, а также Правилам МПС, а также указанным в Приложении №5 к Договору, и не проводить Операции, проведение которых запрещено законодательству Республики Казахстан и/или Банка-эмитента, правилам МПС;
- 13) не выдавать наличные деньги при проведении Операции оплаты, а также при возврате Товара/отказе от Услуги;
- 14) не получать/сохранять/хранить в какой-либо форме/ каком-либо виде Реквизиты Карточки, а также коды безопасности (информация о CVC2 или CVV2) и прочие реквизиты, ставшие известными Предприятию от Держателя карточки вследствие реализации Товара/оказания Услуги;
- 15) не требовать от Держателя карточки раскрытия своего ПИН-кода при проведении Операции оплаты;
- 16) допускать к проведению Транзакций только проинструктированный Банком в соответствии с подпунктом 10) пункта 7.1. Договора обслуживания персонал Предприятия и обеспечить недопущение не прошедшего обучение персонала;
- 17) производить Операции Возврата, в случае если Операция была ошибочной, не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты проведения Операции;
- 18) для проведения Операции оплаты с использованием Платежной карточки Банком-эмитентом которой является Банк, использовать Оборудование, предоставленное Банком/приобретенное Предприятием, в соответствии с настоящим Договором;
- 19) не проводить Операцию оплаты в целях оплаты сделок, противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан, а также в целях оплаты иных видов сделок, если Банк уведомил Предприятие о недопустимости оплаты таких сделок с использованием Платежной карточки;
- 20) уведомлять Банк о расторжении трудовых отношений с персоналом, прошедшим обучение в соответствии с подпунктом 10) пункта 7.1. Договора за 2 (два) рабочих дня до предстоящего расторжения отношений посредством электронной почты;
- 21) не предъявлять и не иметь претензий к Банку в связи с утратой конфиденциальности информации в случае отправления Реестров по открытым каналам связи;
- 22) ежедневно закрывать смену на Оборудовании в соответствии с Инструкцией, за исключением случаев, когда Операции оплаты с использованием Оборудования за истекшие сутки Предприятием не производились;
- 23) соблюдать требования к размещению Оборудования в помещении Предприятия в соответствии с Инструкцией, а также допускать к Оборудованию только уполномоченных лиц Банка (третьих лиц, непосредственно указанных Банком) или лиц, у которых Предприятие приобрело Оборудование (в случае если

Оборудование приобретено Предприятием по рекомендации Банка);

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

25) безусловно выполнять все требования Инструкции и иные правила Банка, касающиеся процедуры проведения Операций по Платежным карточкам. Ознакомление Предприятия с Инструкцией выражается в подписании уполномоченными лицами Сторон Акта;

26) в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения Банком и Предприятием Договора, предоставить Банку Оборудование для исполнения Банком условий подпункта 9) пункта 7.1. Договора;

27) в случае выхода из строя Оборудования по причине сбоя программного обеспечения уведомить об этом Банк не позднее следующего рабочего дня;

28) в случае, если Оборудование предоставлено Предприятию Банком:

- принять от Банка Оборудование по Акту по стоимости, определяемой Банком в одностороннем порядке,
- обеспечить эффективное использование Оборудования по прямому назначению в соответствии с Инструкциями и нести ответственность за наличие, сохранность, комплектность Оборудования;
- не передавать и не представлять в пользование полученное от Банка Оборудование и/или Комплектующие материалы любым третьим лицам;
- содержать Оборудование в порядке и исправности;
- в случае поломки Оборудования возместить Банку стоимость ремонта Оборудования при предъявлении Банком подтверждающих документов по оплате стоимости ремонта в течение 3 (трех) рабочих дней с даты предъявления Банком указанных документов, за исключением случаев, когда поломка вызвана браком или дефектом завода-изготовителя;
- в случае утраты/гибели и/или повреждения/порчи Оборудования возместить Банку стоимость утраченного/поврежденного Оборудования в размере стоимости такого Оборудования, указанной в соответствующем Акте, в течение 3 (трех) рабочих дней от даты выставления Банком соответствующего счета;
- вернуть Оборудование Банку (в случае предоставления Оборудования Банком) в исправном надлежащем состоянии с учетом нормального износа не позднее 7 (семи) календарных дней до даты прекращения настоящего Договора по Акту согласно Приложению №3 к Договору, подписанному уполномоченными представителями Сторон, если иное не будет предусмотрено Сторонами. В случае отказа от возврата или невозможности возврата Оборудования в указанный срок, Предприятие обязуется оплатить Банку стоимость Оборудования, определенной Сторонами на момент передачи Предприятию Оборудования по Акту согласно Приложению №6 к Договору, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента даты выставления счета со стороны Банка;

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

30) использовать только то Оборудование и Расходные материалы, которые получены от Банка и/или им одобрены;

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

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

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

34) 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):

- дата совершения Операции оплаты, дата отгрузки (передачи) Товара (оказания Услуг) Держателю карточки;
- описание Товаров (Услуг), приобретенных Покупателем;
- адрес доставки, указанный Держателем карточки и Ф.И.О. получателя Товара/Услуги;
- оригинальная сумма Транзакции, если Транзакция проведена для отдельной доставки Товара;
- Код авторизации;
- копию Чека;
- копии документов, подтверждающих факт отправки, получения (оказания) Держателем карточки Товаров (Услуг).

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

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

- Заявление по форме согласно Приложению №1 к Договору;
  - Форма анкеты для регистрации по форме согласно Приложению №7 к Договору;
  - документ, удостоверяющий личность физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью (для индивидуальных предпринимателей);
  - Справка о зарегистрированном юридическом лице, филиале или представительстве (для юридического лица);
  - документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа Предприятия/руководителя коллегиального исполнительного органа Предприятия (для юридического лица);
  - список бенефициарных владельцев Предприятия (для юридического лица);
  - документ с образцами подписей лица, уполномоченного подписывать документы от имени Предприятия, и оттиск печати Предприятия (при наличии);
  - иные документы и информация по требованию Банка;
- 36) не принимать от третьих лиц (в том числе от других организаций и их работников, а также частных лиц) Авторизационные запросы по Операциям оплаты, совершаемым с использованием Платежной карточки, для передачи их в Банк от лица Предприятия;
- 37) не отправлять запрос, 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/Перечисления;
- 38) предоставлять Банку информацию для осуществления взаимодействия в целях настоящего Договора, а также незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами Предприятия, указанными в Заявлении;
- 39) незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с родом деятельности Предприятия;
- 40) письменно сообщать Банку о любой ошибке по полученному Перечислению в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения Предприятием такого Перечисления. По истечению указанного срока претензии Предприятия по сумме полученного Перечисления не рассматриваются;
- 41) незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Предприятию, компрометации данных Платежной карточки, произошедшей в Торговой точке;
- 42) возмещать Банку деньги, списанные с Банка по Операциям оплаты, признанным недействительными на основании пункта 8.1 Договора;
- 43) возмещать Банку в полном объеме любые документально подтвержденные суммы штрафов, сборов, неустоек, предъявленных к Банку финансовыми/любых иных претензий МПС, Национальным Банком Республики Казахстан, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами в установленные ими сроками возмещения в связи с нарушениями Держателями карт/Предприятием требований Договора/Правил МПС, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС;
- 44) предоставлять Банку по запросу сведения, правила внутреннего контроля, пакет документов, в том числе досье по Предприятию, сведения о результатах проведенной проверке в отношении Держателей Карточек по санкционным перечням, в том числе направленных на соблюдение международных экономических санкций, присвоенным рискам ОД/ФТ и любую другую информацию, необходимую Банку для исполнения законодательства Республики Казахстан в области ПОД/ФТ;
- 45) в полном объеме соблюдать требования Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предъявляемые к субъектам финансового мониторинга, правила внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ, международных экономических санкций включая, но, не ограничиваясь, в части предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган, надлежашей проверки участников расчетов (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;
- 46) Предприятие включая его аффилированных лиц, работников и (или) посредников при осуществлении сотрудничества с Банком обязуется не осуществлять, прямо или косвенно, действий, квалифицируемых как дача/получение взятки/незаконное вознаграждение, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действий, нарушающих требования законодательства Республики Казахстан, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПОД/ФТ), международных норм права и международных договоров. Предприятие также обязуется довести это требование до его аффилированных (взаимосвязанных) лиц, работников, уполномоченных представителей и посредников.
- 47) применять меры противодействия мошенничеству и не совершать Мошеннические операции, а также



Операции, несанкционированные Держателем карточки в порядке, предусмотренном в законодательстве Республики Казахстан и/или в Правилах МПС/Договоре;

48) не передавать и не разглашать информацию о Держателе карточки, ставшую ему известной вследствие исполнения настоящего Договора;

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

50) ни при каких обстоятельствах не собирать и не обрабатывать информацию о CVC2 и/или CVV2 Платежных карточек Держателей карточек, а также не использовать информацию о номере Платежной карточки в целях, не связанных с проведением Операции;

51) в целях предотвращения возможности нанесения убытков Банку информировать Банк в письменном виде в течение 1 (одного) рабочего дня о принятии уполномоченными органами в отношении Предприятия решений/действий ограничительного характера, таких как:

- принудительная реорганизация или ликвидация Предприятия;
- арест денег и/или иного имущества Предприятия;
- приостановление расходных операций по любым банковским счетам Предприятия;
- иных решений или действий в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

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

53) самостоятельно разрешать претензии Держателя карточки, предъявляемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС, в том числе о возврате денег, оплаченных за возвращенный Товар/Услугу, в случае отказа Держателя карточки в получении некачественного и/или некомплектного Товара/некачественной Услуги, и/или Товара, который не соответствует заявленным характеристикам или описанию, либо если Товар/Услуга не поставлен/ не оказана в установленный срок, а также в случаях, неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Услуг не привлекая Банк к процедуре возврата, если иное не установлено соглашением Сторон;

54) уведомлять Держателей карточки о необходимости сохранять экземпляр Чека, подтверждающего осуществление Операции оплаты;

55) при проведении МПС/Банком/правоохранительными органами/третьими лицами, привлеченными Банком/МПС, расследования преступления/правонарушения, касающегося совершения Операций по настоящему Договору, Предприятие 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 Предприятием по настоящему подпункту третьим лицам, указанным в настоящем подпункте, должен быть предварительно согласован с Банком, за исключением случаев, когда предоставление такой информации/документов требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

56) не проводить Операции с целью предоставления Держателю карточки наличных денег в обмен на полученные от него безналичные деньги, или с целью погашения задолженности, возникшей у Держателя карточки перед Предприятием в результате предоставления ему денежного кредита либо товарного кредита;

57) не проводить отдельно Операции для оплаты Товара/Услуги и Операции для оплаты налогов, которыми облагается доход, полученный Предприятием от продажи/оказания этого Товара/Услуги. Операции, совершаемая для оплаты Товара/Услуги, должна в себя включать сумму налога, которым облагается доход, полученный Предприятия от продажи/оказания этого Товара/Услуги;

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

59) предоставлять по запросу Банка подтверждающие документы по соблюдению Предприятием требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и международных экономических санкций, а также принятых мер надлежащей проверки в отношении Держателя Карточки при осуществлении Предприятием своей деятельности на финансовом рынке, исключаяющие проведение платежей/ операций по запрещенным видам деятельности/ товаров на территории Республики Казахстан;

60) оплатить счет, выставленный Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления счета за порчу/поломку или утерю, в том числе невозврата Оборудования в срок, установленный Договором, в размере стоимости Оборудования и причиненного Банку ущерба;

61) с целью подключения дополнительного Оборудования предоставить Банку Заявление о подключении дополнительного оборудования по форме согласно Приложению №2 к Договору.

#### **7.4. Предприятие вправе:**

- 1) требовать от Банка Перечисления в сроки, определенные настоящим Договором, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с подпунктом 1) и 2) пункта 7.2. Договора;
- 2) получать от Банка консультации по порядку подключения Оборудования к АПК, а также по порядку проведения Операций;
- 3) ссылаться на возможность обслуживания Держателей карточек в собственных рекламных материалах;
- 4) требовать от Банка надлежащего исполнения обязанностей;
- 5) получать Реестры по проведенным Операциям.

#### **8. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

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

- 8.1.1. По Операции оплаты, опротестованной Банком-эмитентом через МПС или Держателя карточки через Банк Предприятие не может предоставить документы, которые с точки зрения Правил МПС или Банка подтверждают правоту Предприятия, в том числе Чек;
  - 8.1.2. При совершении Операции оплаты Предприятием от Банка не был получен Код авторизации;
  - 8.1.3. Сведения, указанные в копии переданного Держателю карточки Чека о совершении Операции, не соответствуют данным Операции, предоставленным Предприятием в Банк;
  - 8.1.4. Операция объявлена Банком-эмитентом и/или МПС мошеннической (недействительной);
  - 8.1.5. У Предприятия отсутствует документ, подтверждающий факт предоставления/оказания Держателям карточки Товара/Услуги в результате чего проведена Операция оплаты;
  - 8.1.6. По Операции оплаты установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия;
  - 8.1.7. Держатель карточки оплатил Товар/Услугу другим способом или наличными деньгами;
  - 8.1.8. Стоимость Товара/Услуги, оплаченной Держателем карточки с использованием Реквизитов Карточки при совершении Операции оплаты, превышает стоимость Товара/Услуги при оплате наличными деньгами;
  - 8.1.9. Нарушаются условия, указанные в подпункте 17) пункта 7.2. и в подпункте 17) пункта 7.3 Договора;
  - 8.1.10. Если операция совершена третьими лицами посредством Оборудования;
  - 8.1.11. При совершении Предприятием Мошеннических операций и/или участие Предприятия и/или его работников, включая его внештатных работников (аутстаффинг), в т.ч. Держателей карточки в мошеннической или иной незаконной деятельности.
- 8.2. Операция признается недействительной и по ней Банк не направляет Авторизационные запросы:**
- 8.2.1. Операция совершается с использованием Реквизитов Карточки любой другой Платежной карточки, кроме Платежной карточки МПС;
  - 8.2.2. Операция совершается с нарушением положений настоящего Договора и/или Правил МПС;
  - 8.2.3. На день совершения Операции срок действия Платежной карточки уже истек;
  - 8.2.4. Операции и/или Авторизационные запросы признаны подозрительными системой мониторинга Банка;
  - 8.2.5. Операция оплаты проведена с использованием реквизитов Платежной карточки, по которой Банком-эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Операций;
  - 8.2.6. Операции стали предметом каких-либо споров и разногласий (при признании Операции неправомерно совершенной/Мошеннической операцией), в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также Правилами МПС.

#### **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Республики Казахстан.
- 9.2. Стороны вправе по своему усмотрению принимать решение о требовании выплаты штрафов, пени, предусмотренных настоящим Договором. Оплата штрафов, пени Стороной, не исполнившей свои обязательства по Договору, осуществляется после выставления другой Стороной требования об их уплате. В случае оплаты штрафов, пени, позднее установленного настоящим Договором срока виновная Сторона уплачивает другой Стороне пеню в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки.
- 9.3. Банк не несет ответственности за задержки перечисления денег на Счет Предприятия если просрочка возникла при отказе в работе технических средств, сбоях программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой приостановку обслуживания по настоящему Договору.
- 9.4. Банк не несет ответственность за не зачисление денег на Счет Предприятия согласно пункту 6.2. Договора, в случае:
  - невозможности зачисления на счет Предприятия денег в случае, когда невозможность зачисления

суммы денег, заблокированной на основании положительного результата Авторизации, обусловлена утерей/блокированием/изъятием Платежной карточки, либо закрытием/ограничением операций по банковскому счету Держателя карточки.

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

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

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

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

9.9. Предприятие несет ответственность:

9.9.1. за действия своих работников, включая внештатных работников (аутстаффинг), а также за соблюдение ими положений настоящего Договора.

9.9.2. Предприятие в полном объеме несет ответственность перед Банком за действия лиц, имеющих доступ к управлению Интернет-магазином, в отношении Операций, совершенных посредством АПК с нарушением требований настоящего Договора, а также за действия, направленные против Банка.

9.9.3. Предприятие в полном объеме несет ответственность за убытки, причиненные Банку и третьим лицам в результате несоблюдения им требований законодательства Республики Казахстан в осуществлении своей деятельности, включая осуществление деятельности посредством АПК.

9.9.4. В случае если действия Предприятия повлечут за собой причинение убытков (включая реальный ущерб и упущенную выгоду) и/или ущерба деловой репутации Банку, Предприятие возмещает Банку причиненные убытки/ущерб, сумма которых указывается в предъявляемой Организацией письменной претензии и может быть скорректирована актом согласования, подписанным обеими Сторонами. Банк и Предприятие в каждом отдельном случае оговаривают порядок возмещения Предприятием Банку убытков и/или ущерба деловой репутации Банка – удержанием из причитающихся Предприятию сумм или оплатой по выставляемому Банком счету. Банк вправе приостановить расчеты по Договору до урегулирования предусмотренных настоящим пунктом Договора претензий.

9.10. Банк за нарушение сроков перевода денег на Счет Предприятия несет ответственность в виде уплаты пени в размере 0,02% (ноль целых две сотых процента) от не перечисленной суммы за каждый рабочий день просрочки, но всего не более 5 % (пяти процентов) от не перечисленной суммы, за исключением случаев, установленных настоящим Договором. Убытки, понесенные Предприятием в результате нарушения сроков перевода денег на Счет Предприятия, возмещению Банком не подлежат.

9.11. Банк не несет ответственность:

- по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателем карточки во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора;

- за ненадлежащее исполнение/неисполнение Договора, если такое ненадлежащее исполнение/неисполнение вызвано несвоевременным уведомлением/неуведомлением Предприятием Банка о выходе из строя Оборудования;

- за отключение Оборудования/средств телекоммуникаций Оборудования, установленного в Предприятии/Торговой точке, в случае несоблюдения Предприятием/Торговой точкой требований к размещению Оборудования в помещении Предприятия /Торговой точке в соответствии с Инструкцией.

## **10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРЕТЕНЗИОННОЙ РАБОТЫ:**

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

- поступление опротестования Операции от Банка-эмитента через МПС;

- поступление претензии Держателя карточки, эмитированной Банком, в отношении Операции.

## 10.2. **Хранение и предоставление документов по Операциям**

10.2.1. Предприятие обязано хранить все документы по Операциям в течение 5 (пяти) лет с даты совершения Операции.

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

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

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

10.2.5. Если Предприятие признает претензию Держателя карты/Банка-эмитента обоснованной, при поступлении RetrievalRequest, Chargeback, Second chargeback, или инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, Предприятие обязано уведомить Банк о своем решении незамедлительно.

## 10.3. **Взаиморасчеты при поступлении Retrieval Request, Chargeback:**

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

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

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

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

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

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

10.4.2. В случае нарушения Банком-эмитентом Правил и/или стандартов МПС, которое повлекло за собой прямой финансовый ущерб Предприятию, Предприятие, в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты возникновения такого финансового ущерба, может запросить Банк об инициации процедуры Pre-compliance /Compliance. Банк инициирует процедуру Pre-compliance /Compliance в срок, предусмотренный Правилами МПС.

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

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

## 10.5. **Взаиморасчеты при поступлении претензии Держателя карточки, эмитированной Банком**

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

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



расследования, проводимого Банком.

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

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

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

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

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

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

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

## **11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

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

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

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

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

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

11.3.3. Ограничение физического доступа к информации о Держателях карточек.

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

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

## **12. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

12.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих

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

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

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

### **13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

13.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня акцепта Банком Заявления, подписанного Предприятием.

13.2. Настоящий Договор заключается сроком на один год и автоматически пролонгируется на очередной период, если ни одна из Сторон письменно не сообщит о своем намерении прекратить действие настоящего Договора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия настоящего Договора.

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

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

13.5. При существенном нарушении одной из Сторон условий Договора, а также при наступлении обстоятельств, указанных в подпункте 52) пункта 7.3. Договора, Сторона вправе отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив об этом другую Сторону за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения Договора. Для целей настоящего пункта существенным нарушением условий Договора считается такое нарушение Договора, которое влечет для одной из Сторон такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении Договора, либо любое другое неоднократное нарушение условий настоящего Договора.

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

13.7. Банк вправе в одностороннем порядке незамедлительно отказаться от исполнения Договора в случае, если в результате любых действий либо бездействия Предприятия будет нанесен (либо возникнет возможность нанесения) ущерб/урон деловой репутации любой из МПС. В этом случае Банк уведомляет Предприятие о расторжении Договора в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия такого решения.

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

### **14. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

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

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

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

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

## **15. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА**

15.1. При заключении, исполнении, изменении и расторжении настоящего Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, прямо или косвенно квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция»: дача/получение взятки/незаконное вознаграждение, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также иные действия (бездействия), нарушающие требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции и международных договоров Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), и иные коррупционные нарушения – как в отношении между Сторонами Договора, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами. Указанные требования Стороны обязуется довести до сведения своих аффилированных (взаимосвязанных) лиц, работников, уполномоченных представителей и посредников.

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

15.3. Стороны в рамках исполнения Договора обязуются:

- 1) осуществлять свою деятельность по принципу абсолютного неприятия любых форм мошенничества, принципу нулевой терпимости к коррупции и принимать на себя социальную ответственность за их реализацию;
- 2) знать и соблюдать требования Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции»;
- 3) не осуществлять коммерческий подкуп должностных лиц, представителей, работников другой Стороны или их аффилированных лиц;
- 4) оказывать содействие другой Стороне по вопросам профилактики и предупреждения коррупции и мошенничества.

## **16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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

изменений с представлением подтверждающих документов.

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

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

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

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

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

Помимо указанных выше Банк вправе использовать иные каналы связи для направления Предприятию уведомлений и информации, предусмотренной настоящим Договором.

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

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

16.9. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на русском языке и казахском языке, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон. При возникновении разночтений преимущественную силу имеет редакция Договора, изложенная на русском языке.



## Приложение № 1 к Договору оказания услуг эквайринга

**Заявление  
о присоединении к условиям договора оказания услуг эквайринга**

Информация о Предприятии			
Полное наименование			
Сокращенное наименование:			
Юридический адрес местонахождения			
Фактический адрес местонахождения			
Единоличный исполняющий орган (Генеральный директор)			
БИН/ИИН			
Вид деятельности			
Телефон/Факс			
Реквизиты банковского счета			
Адрес электронной почты			
Контактное лицо Предприятия			
ФИО			
Телефон			
Адрес электронной почты			
Транзакции проводятся с использованием устройства:			
<input type="checkbox"/> Предоставленного Банком Клиенту			
Стационарный POS-терминал ___ шт	Мобильный POS-терминал ___ шт	Smart POS ___ шт	FREEDOM POS ___ шт
<input type="checkbox"/> Самостоятельно приобретенного Клиентом ___ шт			
Предполагаемый оборот транзакций в месяц			
<input type="checkbox"/> от 0 до 500 000 тенге		<input type="checkbox"/> от 500 001 тенге	
Информация об использовании POS терминала			
Наименование пункта обслуживания:			
Адрес пункта обслуживания:			
Режим работы пункта обслуживания по времени г. Нур-Султан			

1. Руководствуясь действующим законодательством Республики Казахстан, а также правилами и требованиями, установленными Договором оказания услуг эквайринга, далее по тексту — Договор, Предприятие выражает свое желание присоединиться к Договору в целом и предъявляет, а АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», далее по тексту — Банк, принимает настоящее Заявление о присоединении к Договору на основании статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

2. Настоящим Предприятие подтверждает всю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящем Заявлении, заполненном и предоставленном Предприятием нарочно в Банк либо подписано электронной цифровой подписью, а также в предоставленных для заключения Договора документах.

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

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

Вознаграждение Банка в % от суммы операции		
По Платежным карточкам АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	Mastercard _____%	+ _____ тенге в месяц по Оборудованию
	VISA _____%	
	UnionPay _____%	
	МИП _____%	
По картам других банков (Visa/Mastercard/UnionPay/Мир)	Mastercard _____%	
	VISA _____%	
	UnionPay _____%	
	МИП _____%	

**В случае самостоятельно приобретенного оборудования:**

Услуга по настройке ПО POS/Smart -терминала для работы с АПК Банка	_____ тенге
--------------------------------------------------------------------	-------------

5. Посредством подписания настоящего Заявления Предприятие предоставляет свое согласие на обработку любыми способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан контактных данных, указанных в Заявлении, иных данных, предоставленных Предприятием при заключении и исполнении Договора. Настоящее согласие дает право Банку в период действия Договора и до сроков,

установленных нормативными документами Банка, в течение которых Банк обязан хранить информацию о Предприятии обрабатывать предоставленные данные с помощью своих программно-аппаратных средств.

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

7. Адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 05000(A05E8Y2), город Алматы, район Алмалинский, улица Курмангазы 61А.

Руководитель Предприятия		Филиал Банка в лице <sup>1</sup>	
Ф.И.О.			
Подпись			

Печать «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_

Печать «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Подпись со стороны Банка необходима только в случае нарочного подписания Заявления.

**Заявление о подключении дополнительного оборудования**

Информация о Предприятии	
Юридическое наименование	
БИН/ИИН	
Номер банковского счета	
Контактное лицо Предприятия	Транзакции проводятся с использованием устройства:
ФИО	<input type="checkbox"/> Предоставленного Банком Клиенту
	POS-терминал _____ шт    FREEDOM POS _____ шт
Телефон	<input type="checkbox"/> Самостоятельно приобретенного Клиентом _____ шт
Информация о торговой точке	
Наименование торговой точки	
Адрес торговой точки	

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

Вознаграждение Банка в % от суммы операции	
По картам АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	_____ %
По картам других банков (Visa/Mastercard/UnionPay/Мир)	_____ %

2. Настоящим Предприятие подтверждает всю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящем Заявлении.

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

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

Руководитель Предприятия		Филиал Банка в лице <sup>2</sup>	
Ф.И.О.			
Подпись			

 Печать                      « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

 Печать                      « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

<sup>2</sup> Подпись со стороны Банка необходима только в случае нарочного подписания Заявления.

## Приложение № 3 к Договору оказания услуг эквайринга

**Акт приема-передачи Оборудования  
и проведения обучения работников Предприятия**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Мы, нижеподписавшиеся, составили настоящий акт о том, что АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» в лице

(Ф.И.О руководителя или ответственного работника Банка, должность/наименование аутсорсинговой компании и ФИО ответственного работника)

 передает и подключает/принимает и отключает (*нужное подчеркнуть*) Оборудование, а также, в случае передачи проводит инструктаж и обучение работников Предприятия, включая его внештатных работников (аутстаффинг), а \_\_\_\_\_, ИИН/БИН \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_

(наименование Предприятия)

\_\_\_\_\_ принимает и соглашается с подключением/передает и соглашается с (ФИО руководителя или ответственного лица Предприятия)

 отключением (*нужное подчеркнуть*) Оборудования, указанного ниже, а также, в случае принятия подтверждает прохождение обучения и инструктажа работников Предприятия, включая его внештатных работников (аутстаффинг).

№	Наименование Оборудования	Кол-во	Серийный номер	Стоимость за 1 единицу Оборудования, тенге	Условия пользования Оборудованием	Наименование Торговой точки	Адрес Торговой точки

В случае подключения Оборудования Предприятие, подписавшее настоящий Акт, подтверждает, что обучение по работе с POS-терминалом и по приему платежных карточек выполнено надлежащим образом и в полном объеме, обязуется в случае невозврата Оборудования Банку, возместить ущерб по стоимости Оборудования, указанной в настоящем Акте в сроки и на условиях, определенных Договором.

 Оборудование передано/получено в следующей комплектации: (*отметить галочкой*):

<input type="checkbox"/> POS-терминал	<input type="checkbox"/> SIM карта
<input type="checkbox"/> Блок зарядного устройства	<input type="checkbox"/> Кабель зарядного устройства

В случае Отключения Оборудования:

<b>Состояние оборудования</b>	<input type="checkbox"/> исправное	<input type="checkbox"/> неисправное
-------------------------------	------------------------------------	--------------------------------------

В случае нарушения Инструкции по обслуживанию Держателей карточки обязуемся нести ответственность в полном объеме причиненного Банку ущерба.

№	Ф.И.О. ответственного представителя	Должность ответственного представителя	Рабочий телефон ответственного представителя	Подпись ответственного представителя	Вид деятельности Предприятия (ОКЭД)	№ и дата Доверенности (при наличии)

Банк:

 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 (подпись) (фамилия)

Предприятие:

 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 (подпись) (фамилия)



Приложение № 4 к Договору оказания услуг эквайринга

**Заявление на возврат операций**

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

Итого сумма к возврату:

Обоснование для осуществления Операций возврата:

---

---

---

---

---

---

---

---

(Должность работника Предприятия)

(ФИО)

(подпись)

Печать

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » г.

### **Запрещенные виды деятельности**

#### **Запрещенные виды деятельности**

Предприятие не имеет право реализовывать Товары, оказывать Услуги, входящие в 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 энергия;
- 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, имеющих 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 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.

**Акт утери/порчи Оборудования**

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Мы, нижеподписавшиеся, в лице \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О руководителя или ответственного работника Банка, должность/наименование аутсорсинговой компании и  
ФИО ответственного работника)

и \_\_\_\_\_, ИИН/БИН \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_  
(наименование Предприятия)

\_\_\_\_\_ составили настоящий акт утери/порчи (нужное подчеркнуть)  
(ФИО руководителя или ответственного лица Предприятия)

переданного Банком Оборудования:

Модель терминала	
Серийный номер	
Причина утери/порчи	
Характер неисправности (при порче)	

Банк: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (фамилия)

Предприятие: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (фамилия)

**Форма анкеты для регистрации**

<b>Наименование организации/Предприятия</b>	
Юридическое наименование	
Торговое наименование	
<b>Сведения об организации/ Предприятии</b>	
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)	
<b>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию</b>	
Вид	
Номер	
Дата выдачи	
Срок действия	
Перечень лицензируемой деятельности	
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	
ТСП планирует использовать (да/нет)	а. предоставление услуг по подписке (рекуррентные платежи) (да/нет) б. использование бесплатной пробной подписки на свои товары / услуги (да/нет) в. продажа товаров только через Интернет (да/нет) г. ручной ввод данных карты по телефону (да/нет) д. продажа только в офф-лайн (да/нет)
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	
<b>Основное контактное лицо</b>	
ФИО	



Е-mail	
Телефон	
У клиентов ТСП есть возможность связаться с ТСП (отметить все)	По телефону _____ По e-mail _____ Через чат на сайте _____ через мессенджеры _____ другое _____
Контакты ТСП для взаимодействия в случае обнаружения подозрительной / мошеннической активности (в том числе для обработки chargeback-ов)	
<b>Реквизиты</b>	
Наименование банка	
БИК	
КБЕ	
Банковский счет/Транзитный счет	
БИН Банка	
IBAN	
Адрес электронной почты для направления ежедневного отчета о зачислениях на счет	
<b>Данные о руководстве Предприятия</b>	
ФИО Первого руководителя (полностью)	
№ Удостоверения/Паспорта	
Кем выдан	
Дата выдачи	
ИИН	
<b>Данные об акционерах/ учредителях организации/Предприятия</b>	
Наименование/ФИО акционера/учредителя	
ИИН/БИН или номер налоговой регистрации в стране резидентства	
Доля владения %	
Резиденство	
<b>Данные о бенефициарных собственниках<sup>3</sup></b>	
ФИО полностью	
ИИН или номер налоговой регистрации в стране резидентства	
Доля участия %	
Резиденство	
№ Удостоверения/Паспорта	
Кем выдан	
Дата выдачи	

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

<sup>3</sup> 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